

### I. Obchodní firma a sídlo

1. Obchodní firma družstevní záložny zní: Československé úvěrní družstvo.
2. Sídlem Československého úvěrního družstva (dále jen „Družstvo“) je Hradec Králové, Česká republika.
3. Družstvo může podnikat v rozsahu povolení (dále jen „Povolení“) na území České republiky a jiných členských států Evropské unie nebo států tvořících Evropský hospodářský prostor (dále jen „hostitelský stát“). Družstvo je dále oprávněno za účelem podnikání na území hostitelského státu zřídit na jeho území pobočky.

### II. Předmět podnikání

1. Družstvo vzniká na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“).
2. Družstvo je oprávněno vykonávat tyto činnosti:
  - a) přijímat vklady od svých členů,
  - b) poskytovat úvěry svým členům,
  - c) finanční leasing pro své členy,
  - d) platební styk, zúčtování a vydávání a správu platebních prostředků pro své členy,
  - e) poskytování záruk ve formě ručení nebo finanční záruky za člena,
  - f) otvírat akreditivy pro své členy,
  - g) obstarávat inkaso pro své členy,
  - h) nákup a prodej cizí měny pro členy,
  - i) pronájem bezpečnostních schránek členům.
3. Výlučně za účelem zajištění činností uvedených v předchozím odstavci je Družstvo oprávněno:
  - a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
  - c) nabývat majetek pro účely zajištění vlastního provozu a disponovat s ním,
  - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností uvedených v předchozím odstavci,
  - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak.

### III. Členství v Družstvu

1. Členem Družstva může být právnická i fyzická osoba, která je svéprávná.
2. Členství v Družstvu vzniká při založení Družstva dnem vzniku Družstva, za trvání Družstva kumulativním splněním následujících podmínek:
  - a) doručením podepsané členské přihlášky Družstvu,
  - b) zaplacením základního členského vkladu,
  - c) rozhodnutím představenstva Družstva nebo jím pověřené osoby o přijetí za člena. Za trvání Družstva vzniká členství též převodem či přechodem družstevního podílu.
3. Nerozhodlo-li představenstvo nebo jím pověřená osoba do 30 (třiceti) kalendářních dnů od předložení nebo doručení podepsané členské přihlášky Družstvu a zaplacení základního členského vkladu uchazečem o členství jinak, má se za to, že nebyl uchazeč o členství za člena přijat.
4. Členství nevzniká před zaplacením základního členského vkladu.
5. Družstvo je povinno seznam uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména se stanovami, podmínkami pro zřízení a vedení účtů, právy a povinnostmi vyplývajícími z členství a podmínkami pojištění vkladů, jakož i s podmínkami poskytování úvěrů a s dalšími činnostmi Družstva. Dojde-li ke změnám těchto skutečností, je Družstvo povinno včas a řádně zajistit informovanost členů způsobem stanoveným v čl. XVIII. Na přijetí za člena Družstva není právní nárok.
6. Představenstvo Družstva vede seznam všech členů Družstva (dále jen „seznam“).
7. Do seznamu se zapisují tyto skutečnosti:
  - a) jméno, příjmení, obchodní firma, název a bydliště či sídlo člena Družstva, případně jiná členem určená adresa pro doručování,
  - b) datum a způsob vzniku členství,
  - c) datum a způsob zániku členství a datum výmazu ze seznamu,
  - d) datum úhrady základního členského vkladu,
  - e) výše dalších členských vkladů a datum jejich splacení.
8. Do seznamu se vyznačují bez zbytečného odkladu všechny změny evidovaných

skutečností. Změny skutečností uvedených v bodě 7 tohoto článku je člen povinen bez zbytečného odkladu Družstvu oznámit.

9. Každý člen má právo nahlížet do seznamu a žádat vydání potvrzení o svém členství, jakož i o obsahu jeho zápisu v seznamu.
10. Představenstvo umožní jiným osobám nahlížet do příslušné části seznamu, jestliže osvědčí právní zájem na tomto nahlédnutí nebo doloží písemný souhlas člena, kterého se zápis týká; podpis člena musí být úředně ověřen.
11. Členství v Družstvu zaniká:
  - a) písemnou dohodou mezi členem Družstva a Družstvem,
  - b) vystoupením člena Družstva,
  - c) vyloučením člena Družstva,
  - d) převodem družstevního podílu,
  - e) přechodem družstevního podílu,
  - f) smrtí fyzické osoby/zánikem právnické osoby, která je členem Družstva,
  - g) prohlášením konkursu na majetek člena nebo zamítnutím insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku člena,
  - h) doručením vyznamenání o neúspěšné opakované dražbě v řízení o výkonu rozhodnutí nebo v exekuci nebo nejsou-li členská práva a povinnosti převoditelné, pravomocným nařízením výkonu rozhodnutí postižením členských práv a povinností nebo právní mocí exekučního příkazu k postižení členských práv a povinností po uplynutí lhůty uvedené ve výzvě ke splnění vymáhané povinnosti podle zvláštního právního předpisu a byl-li v této lhůtě podán návrh na zastavení exekuce, po právní moci rozhodnutí o tomto návrhu,
  - i) zánikem Družstva bez právního nástupce,
  - j) v dalších případech stanovených právními předpisy.
12. Členství v Družstvu zaniká písemnou dohodou při splnění následujících podmínek:
  - a) Člen Družstva uzavřel s Družstvem dohodu o ukončení členství; dohoda musí obsahovat datum, kdy členství v Družstvu končí. Dohoda musí být podepsána členem Družstva nebo jím zmocněným zástupcem a představenstvem Družstva nebo jím zmocněným zástupcem.
  - b) Členství v Družstvu končí dnem uvedeným v dohodě o ukončení členství.
13. Členství v Družstvu zaniká vystoupením člena Družstva při splnění následujících podmínek:
  - a) Člen písemně oznámí své vystoupení představenstvu Družstva nebo jím zmocněnému zástupci.
  - b) Členství v Družstvu končí dnem uvedeným v písemném oznámení, nejpozději však uplynutím 6 (šesti) měsíců od oznámení vystoupení. Při vystoupení člena z Družstva z důvodu nesouhlasu se změnou stanov musí být splněny též podmínky stanovené zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOK“).
14. Členství v Družstvu zaniká vyloučením člena při splnění následujících podmínek:
  - a) Člen Družstva svým jednáním naplnil alespoň jednu z níže uvedených skutečností:
    - i. člen Družstva závažným způsobem nebo opakovaně a přes výstrahu porušuje členské povinnosti,
    - ii. člen Družstva přestal splňovat podmínky pro členství,
    - iii. člen Družstva nesplácí Družstvem poskytnuté úvěry a jeho celkový dluh po splatnosti převyšuje jeho členský vklad,
    - iv. člen Družstva svou činností poškozují dobré jméno Družstva nebo ostatních členů Družstva,
    - v. člen Družstva byl pravomocně odsouzen za úmyslný trestný čin směřující proti Družstvu nebo členu Družstva.
  - b) Členu Družstva marně uplynula lhůta stanovená v písemné výstraze, o jejímž udělení rozhodlo představenstvo. Ve výstraze musí být uveden důvod jejího udělení a člen je dále upozorněn na možnost vyloučení s výzvou, aby s porušováním členských povinností přestal a následky porušení členských povinností odstranil, k čemuž je mu poskytnuta lhůta minimálně 30 dnů.
  - c) O vyloučení člena rozhodlo představenstvo Družstva.
  - d) Písemné rozhodnutí o vyloučení se všemi náležitostmi bylo doručeno vyloučenému členu Družstva doporučeným dopisem určeným do vlastních rukou na adresu člena uvedenou v seznamu členů.

e) Náležitosti písemného rozhodnutí o vyloučení člena Družstva jsou:

- i. jméno, příjmení, obchodní firma, název a bydliště či sídlo vylučovaného člena Družstva,
- ii. datum, kdy představenstvo o vyloučení člena Družstva rozhodlo,
- iii. popis skutečností, pro něž je člen vylučován, včetně jejich podřazení pod příslušná ustanovení stanov,
- iv. poučení o právu vyloučeného člena podat odůvodněné námitky k členské schůzi následujícího obsahu: člen může podat proti rozhodnutí o vyloučení odůvodněné námitky k členské schůzi písemným podáním adresovaným představenstvu Družstva. Námitky musí být podány ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení oznámení o vyloučení; k námitkám podaným v rozporu s tím se nepřihlíží.

f) Členství vyloučeného člena zaniká marným uplynutím lhůty pro podání námitek k členské schůzi nebo dnem, kdy bylo vylučovanému členu doručeno doporučeným dopisem do vlastních rukou na adresu člena uvedenou v seznamu členů rozhodnutí členské schůze o zamítnutí námitek.

g) Všechna rozhodnutí o vyloučení člena případně o jeho námitkách proti rozhodnutí o vyloučení jsou neplatná, pokud nesplňují náležitosti dané těmito stanovami.

h) Vyloučený člen má právo navrhnout ve lhůtě stanovené ZOK soud, aby prohlásil rozhodnutí členské schůze o jeho vyloučení za neplatné.

Představenstvo může rozhodnutí o vyloučení člena zrušit, pokud o to vyloučený člen písemně požádal nebo s tím projevil písemný souhlas. Neudělil-li vyloučený člen souhlas do 1 měsíce ode dne, kdy mu bylo rozhodnutí o zrušení vyloučení doručeno, k rozhodnutí se nepřihlíží. Zrušit rozhodnutí lze i v průběhu řízení o prohlášení neplatnosti vyloučení člena z Družstva. Bylo-li rozhodnutí o vyloučení zrušeno nebo rozhodla-li členská schůze nebo soud, že námitky člena proti rozhodnutí o vyloučení jsou důvodné, platí, že členství v Družstvu nezaniklo.

15. V případě, že nedojde k přechodu družstevního podílu na dědice či právního nástupce člena, datem zániku členství fyzické osoby je datum označené v úmrtním listě jako den smrti, případně datum označené v pravomocném rozhodnutí o prohlášení za mrtvého jako den smrti, případně jako den, který člen nepřežil. Členství právnické osoby v Družstvu zaniká vstupem člena právnické osoby do likvidace nebo prohlášením konkursu, popřípadě jejím zánikem. Datem zániku členství je datum vstupu člena do likvidace nebo datum právní moci rozhodnutí o prohlášení konkursu, popřípadě datum právní moci rozhodnutí o zániku právnické osoby.

#### IV. Družstevní podíl

1. Družstevní podíl představuje práva a povinnosti člena plynoucí z členství v Družstvu.

2. Každý člen může mít pouze 1 družstevní podíl.

3. Člen má právo:

- a) ukládat v Družstvu vklady,
- b) využívat peněžních služeb poskytovaných Družstvem,
- c) využívat dalších služeb poskytovaných Družstvem,
- d) na projednání žádosti o poskytnutí úvěru a její posouzení dle obecně platných právních předpisů,
- e) účastnit se členských schůzí,
- f) v případě zániku jeho členství na vypořádací podíl a vyplacení uložených vkladů, a to po odečtení nesplacených závazků, včetně úvěrů. Přednostní práva Družstva podle obecně platných právních předpisů a stanov tím nejsou dotčena,
- g) další práva stanovená obecně platnými právními předpisy či stanovami.

4. Člen má povinnost

- a) splácet řádně a včas všechny své závazky vůči Družstvu, zejména pak poskytnuté úvěry včetně příslušenství,
- b) poskytnout Družstvu nanáší prostředky, příp. i jiný majetek, k jehož poskytnutí se člen zavázal, a to ve lhůtě uvedené v tomto závazku. Uhradovat řádně a včas všechny své závazky, za které ručí Družstvo,
- c) chránit dobré jméno Družstva a podle svých sil přispívat ke zlepšení jeho činnosti a hospodářských výsledků,
- d) respektovat a dodržovat rozhodnutí orgánů Družstva vydaných na základě nebo v souladu se stanovami Družstva. Tím není dotčeno právo člena se domáhat v souladu se stanovami změny těchto rozhodnutí,
- e) další povinnosti stanovené obecně závaznými právními předpisy a stanovami.

5. Spoluvlastnictví družstevního podílu je vyloučeno.

6. Člen Družstva je oprávněn převést družstevní podíl na jinou osobu. Je-li předmětem převodu pouze družstevní podíl z dalšího členského vkladu, lze tento družstevní podíl převést pouze na člena Družstva. Dohoda o převodu družstevního podílu na nabyvatele podléhá souhlasu představenstva Družstva. Pokud v dohodě o převodu družstevního podílu není uvedeno datum pozdější, nabývá nabyvatel převáděný družstevní podíl rozhodnutím představenstva o schválení dohody o převodu družstevního podílu. Je-li převod družstevního podílu podmíněn v

souladu se Zákonem udělením předchozího souhlasu České národní banky, může nabyvatel nabýt převáděný družstevní podíl nejdříve dnem udělení souhlasu České národní banky.

7. Družstevní podíl přechází na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl. Není-li právním nástupcem osoba způsobilá k členství v Družstvu, členství právního nástupce přechodem družstevního podílu nevzniká.

8. Nabude-li člen za trvání svého členství v Družstvu další družstevní podíl, jeho družstevní podíly splývají v jediný družstevní podíl v den, kdy je člen nabude. Jsou-li však s každým z družstevních podílů spojena práva třetích osob, družstevní podíly splývají až dnem, kdy tato práva třetích osob zaniknou, ledaže dohoda člena Družstva s takovou třetí osobou určí jinak.

9. Družstevní podíl je možné rozdělit pouze se souhlasem představenstva. Družstevní podíl není možné rozdělit, pokud by v důsledku rozdělení družstevního podílu klesla majetková účast převodce nebo nabyvatele družstevního podílu v Družstvu pod výši základního členského vkladu. Rozdělení družstevního podílu člena, který zemřel nebo zanikl, při jeho přechodu na právního nástupce není přípustné.

10. Postupování pohledávek členů za Družstvem vyplývajících z vkladů členů u Družstva je možné pouze mezi členy Družstva.

11. Družstevní podíl nelze zastavit.

#### V. Členské vklady

Členským vkladem konkrétního člena Družstva se rozumí součet základního členského vkladu a všech dalších členských vkladů vložených tímto členem Družstva.

#### VI. Výše základního členského vkladu a způsob jeho splácení

1. Výše základního členského vkladu je 1000,- Kč (slovy „jeden tisíc korun českých“).
2. Základní členský vklad je splatný výlučně v penězích.
3. Základní členský vklad je možné splatit v hotovosti k rukám člena představenstva nebo představenstvem pověřených osob nebo bezhotovostním převodem na účet Družstva.
4. Základní členský vklad je splatný zásadně jednorázově.
5. Základní členský vklad musí být uhrazen nejpozději ke dni, který předchází schválení členství.
6. Zápisné není od členů požadováno.

#### VII. Další členské vklady

1. Členové Družstva mohou vložit do základního kapitálu Družstva další členský vklad. V případě, kdy jednotlivý člen Družstva zamýšlí svůj další členský vklad navýšit tak, že by souhrn všech jeho členských vkladů převyšil 20 milionů Kč, je přijetí takového členského vkladu podmíněno souhlasem členské schůze.
2. Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas České národní banky a členské schůze k nabytí kvalifikované účasti na Družstvu, ke zvýšení kvalifikované účasti na Družstvu tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, nebo k tomu, aby se staly osobami ovládajícími Družstvo, a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na Družstvu nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.
3. Výše dalšího členského vkladu, při jeho vložení do základního kapitálu Družstva, musí být vždy celočíselným násobkem základního členského vkladu.
4. Každý člen Družstva může vložit do základního kapitálu Družstva více dalších členských vkladů.
5. Žádný člen není povinen se zavázat k poskytnutí dalšího členského vkladu.
6. Členům, kteří vložili další členský vklad, přísluší jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu.
7. Další členské vklady mohou být splaceny výlučně v penězích a jsou splatné jednorázově, s výjimkou případů stanovených v §2b odst. 3 Zákona.
8. O převzetí povinnosti k dalšímu členskému vkladu uzavře Družstvo se členem písemnou smlouvu, která určí výši a termín splacení dalšího členského vkladu.
9. Ostatní věci týkající se dalších členských vkladů a jejich vkládání či snižování se řídí obecně závaznými právními předpisy.
10. Souhrn zůstatků vkladů člena spojený s úrokem nebo obdobnou výhodou nesmí překročit desetinásobek souhrnu jeho splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu.

#### VIII. Orgány Družstva

1. Orgány Družstva jsou:
  - a) členská schůze,
  - b) představenstvo,
  - c) kontrolní komise a
  - d) úvěrová komise.
2. Členem voleného orgánu Družstva (představenstvo, kontrolní a úvěrová komise) může být pouze důvěryhodná a odborně způsobilá osoba ve smyslu Zákona, která je členem Družstva; rovněž u ní nesmí dojít k Zákonem de novanému střetu zájmů.

3. Člen voleného orgánu Družstva nebo řídící osoba jsou povinni před svým zvolením nebo jmenováním do příslušné funkce písemně informovat toho, kdo jej volí nebo jmenuje, o své důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, o předmětu své případné podnikatelské činnosti, o svém členství v orgánech jiných právnických osob, nebo zda vykonává v jiných právnických osobách funkci prokuristy nebo v nich má majetkovou účast, pracovní nebo obdobný poměr, včetně předmětu činnosti této právnické osoby. Člen voleného orgánu Družstva nebo řídící osoba informují písemně i o změnách, které nastaly v průběhu výkonu jeho funkce.

4. Družstvo je povinno do 10 (deseti) pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu Družstva nebo jmenování řídící osoby doručit České národní bance („ČNB“) žádost o posouzení podmínek pro výkon funkce včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek. Pokud ČNB rozhodne, že zvolený člen orgánu Družstva nebo řídící osoba nespĺňuje podmínky pro výkon funkce, zaniká výkon funkce dnem doručení tohoto rozhodnutí Družstvu.

5. Člen orgánu, který je do své funkce zvolen, může z funkce odstoupit s výjimkou případu, kdy by tak učinil v době, která je pro Družstvo nevhodná. Oznámení o odstoupení z funkce je povinen adresovat orgánu, který ho zvolil, a to na adresu sídla Družstva. Funkce odstupujícího člena orgánu končí uplynutím jednoho měsíce od doručení oznámení, ledaže orgán schválí na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce. Jakmile se oznámení člena orgánu o odstoupení dostane do sféry dispozice orgánu, který jej zvolil, začíná běžet jednoměsíční doba, jejímž uplynutím funkce člena orgánu zanikne.

6. Představenstvo je oprávněno zřídit další orgány, je-li to potřebné k zajištění řádné činnosti Družstva.

7. Každý orgán Družstva jedná podle jednacího řádu, který schvaluje členská schůze.

## IX. Členská schůze

### A) Členská schůze

1. Členská schůze je nejvyšším orgánem Družstva.

2. Členskou schůzi svolává představenstvo způsobem uvedeným ve stanovách.

3. Členská schůze je svolávána pozvánkou k jejímu konání (dále též nazývané „oznámení“ nebo „pozvánka“). Oznámení musí obsahovat:

- firma a sídlo Družstva,
- datum, místo a čas zahájení členské schůze,
- označení, zda se svolává členská schůze nebo náhradní členská schůze. Je-li svolávána jedním oznámením zároveň členská schůze i náhradní členská schůze, oznámení musí v tomto případě obsahovat rovněž informaci o svolání náhradní členské schůze a upozornění, že náhradní členská schůze je schopna se usnášet vždy,
- program členské schůze,
- místo, kde se člen může seznámit s podklady k jednotlivým bodům programu členské schůze, pokud nejsou přiloženy k pozvánce,
- má-li dojít ke změně stanov nebo k přijetí usnesení, jehož důsledkem je změna stanov, obsahuje pozvánka v příloze též návrh těchto změn nebo návrh usnesení.

4. Není-li členská schůze schopna se usnášet, svolá ten, kdo svolal původně svolanou členskou schůzi, je-li to stále potřebné, bez zbytečného odkladu, náhradní členskou schůzi se stejným programem, a to stejným způsobem jako původně svolanou členskou schůzi a samostatnou pozvánkou. Náhradní členská schůze může být svolána též stejným oznámením jako původní členská schůze. Oznámení musí obsahovat upozornění, že náhradní členská schůze je schopna se usnášet za jakéhokoliv počtu přítomných členů. Takto svolaná náhradní členská schůze může být zahájena nejdříve po uplynutí 30 (třiceti) minut od plánovaného zahájení původní členské schůze uvedeném v oznámení 5. Svolavatel nejméně 15 dnů přede dnem konání členské schůze uveřejní pozvánku na členskou schůzi na internetových stránkách Družstva a současně ji zašle členům na adresu uvedenou v seznamu členů. Uveřejněním pozvánky se považuje pozvánka za doručenu. Pozvánka bude na internetových stránkách uveřejněna až do okamžiku konání členské schůze.

6. Představenstvo svolává členskou schůzi nejméně jednou za každé účetní období. Členská schůze, na které se má projednat řádná účetní závěrka, se musí konat nejpozději do 6 měsíců po skončení účetního období, za které je řádná účetní závěrka sestavena.

7. Pokud je na programu jednání členské schůze schválení výroční zprávy, musí být návrh tohoto dokumentu nejméně 30 (třicet) dnů před konáním členské schůze zpřístupněn členům Družstva na informační desce Družstva.

8. Představenstvo musí svolat členskou schůzi v těchto případech:

- Je-li to v důležitém zájmu Družstva.
- Požádá-li o to písemně kontrolní komise nebo alespoň 10% členů Družstva, kteří mají nejméně jednu pětinu všech hlasů. Představenstvo je přítom povinně zařadit na program jednání členské schůze ty body, které navrhli ti, kteří o její svolání požádali.
- Kdy zjistí, že ztráta Družstva dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení ze zdrojů Družstva by neuhrazená ztráta dosáhla výše základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny okolnosti předpokládat a navrhne členská schůze

přijetí potřebných opatření k nápravě.

d) Družstvo se dostalo do úpadku nebo do hrozícího úpadku dle obecně závazného právního předpisu a navrhne členské schůzi přijetí potřebných opatření k nápravě.

9. Členská schůze mohou být konány některým z následujících způsobů:

- jako schůze všech členů Družstva,
- jako shromáždění delegátů (viz bod B).

10. Členská schůze je schopna se usnášet, pokud je přítomna většina všech členů Družstva majících většinu všech hlasů, nevyžadují-li obecně závazné právní předpisy účast členů majících vyšší počet hlasů. Počet členů Družstva se ověřuje podle seznamu členů Družstva. Při posuzování schopnosti členské schůze se usnášet a při přijímání usnesení se nepřihlíží k přítomnosti a hlasům členů, kteří nemohou vykonávat hlasovací právo.

11. Na členské schůzi má každý člen Družstva jeden hlas. Členům, kteří vložili další členský vklad, přísluší dále jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu.

12. Usnesení členské schůze je platně přijato, pokud pro ně hlasovala většina hlasů přítomných členů a pokud není ve stanovách nebo v obecně závazných právních předpisech stanoveno jinak.

13. Jestliže má být přijato usnesení členské schůze o schválení poskytnutí finanční asistence, uhrazovací povinnosti, přeměně Družstva, zrušení Družstva s likvidací, vydání dluhopisů, vyloučení člena, změně stanov, volbě a odvolání člena kontrolní komise, prodeji nebo pachtu obchodního závodu nebo o jiné významné majetkové dispozici, nezohledňují se hlasy z dalších členských vkladů.

14. Má-li být přijato usnesení členské schůze o schválení poskytnutí finanční asistence, uhrazovací povinnosti, přeměně Družstva, zrušení Družstva s likvidací, vydání dluhopisů, je členská schůze schopna se usnášet, pokud jsou přítomni alespoň 2/3 všech členů Družstva a usnesení musí být přijato alespoň 2/3 přítomných členů.

15. Náhradní členská schůze je schopna se usnášet za jakéhokoli počtu přítomných členů.

16. Výkon hlasovacího práva člena lze omezit, vyloučit nebo pozastavit jen tehdy, stanoví-li tak ZOK nebo jiný právní předpis.

17. Členská schůze může platně jednat a rozhodovat pouze o věcech uvedených na programu jejího jednání. Program lze změnit, pokud jsou na členské schůzi přítomni všichni členové Družstva a všichni rovněž se změnou souhlasí. Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného programu řádné členské schůze, lze na náhradní členské schůzi rozhodnout jen tehdy, jsou-li přítomni a projeví-li s tím souhlas všichni členové Družstva.

18. Do výlučné působnosti členské schůze náleží:

- měnit stanovy, nedochází-li k jejich změně na základě jiné právní skutečnosti,
- volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise,
- rozhodovat o výši odměny pro členy kontrolní komise, představenstva, úvěrové komise a prokury je-li udělena,
- schvalovat řádnou, mimořádnou, konsolidovanou nebo mezitímní účetní závěrku Družstva,
- schvalovat smlouvu o výkonu funkce,
- schvalovat poskytnutí finanční asistence,
- rozhodovat o námitkách člena proti rozhodnutí o jeho vyloučení,
- rozhodovat o rozdělení a užití zisku, popř. způsobu úhrady ztráty, a to na návrh představenstva, v souladu se stanovami Družstva a obecně platnými právními předpisy,
- rozhodovat o použití rezervního fondu,
- rozhodovat o základních otázkách koncepce rozvoje Družstva,
- rozhodovat o fúzi, rozdělení a o zrušení Družstva,
- projednávat a schvalovat výroční zprávu Družstva,
- schvalovat smlouvu o dalším členském vkladu a její změny v případech stanovených Zákonem a čl. VII. odst. 1,
- schvalovat jednací řády orgánů Družstva,
- rozhodovat o změně výše základního členského vkladu,
- rozhodovat o dalších věcech pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis, stanovy Družstva nebo pokud si to členská schůze vyhradí; to neplatí, jestliže se jedná o záležitosti svěřené ZOK do působnosti představenstva nebo kontrolní komise Družstva.

19. Platnost usnesení členské schůze o zrušení, fúzi či rozdělení Družstva, o snížení výše základního členského vkladu, o možnosti vložení dalšího členského vkladu členem nad limity stanovené Zákonem pro podíl člena na základním kapitálu je podmíněna souhlasem České národní banky.

20. Člen se zúčastňuje členské schůze osobně nebo v zastoupení. Plná moc pro zastupování na členské schůzi musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více členských schůzích. Nikdo nesmí být na jednání členské schůze zmocněncem více než jedné třetiny všech členů Družstva, jinak platí, že nemá pro jednání na členské schůzi udělenou žádnou plnou moc. Podpis zmocnítele musí být na plné moci úředně ověřen.



**21.** O každé členské schůzi se do 15 dnů ode dne jejího konání pořizuje zápis, který musí obsahovat:

- a) datum, místo a program konané schůze,
- b) přijatá usnesení,
- c) výsledek hlasování,
- d) nepřijaté námítky členů, kteří požádali o jejich zaprotokolování. V případech stanovených ZOK se usnesení členské schůze osvědčuje veřejnou listinou.

**22.** Přílohu zápisu o členské schůzi tvoří seznam účastníků schůze (prezenční listina), oznámení o konání schůze a podklady, které byly předloženy k projednáváním bodům.

**23.** Každý člen má právo na vydání kopie zápisu.

## **B) Shromáždění delegátů**

**1.** Působnost členské schůze v Družstvu vykonává v plném rozsahu shromáždění delegátů; členská schůze se nesvolává.

**2.** Představenstvo vytváří a zrušuje volební obvody podle pravidel určených ve stanovách, přičemž každý člen Družstva se zařazuje do některého z volebních obvodů. Nikdo nesmí být zařazen do více volebních obvodů.

**3.** Představenstvo je oprávněno vytvářet a rušit volební obvody, pokud celkový počet volebních obvodů neklesne pod 3. Konkrétní počet volebních obvodů určí představenstvo dle jednacích řádů představenstva s přihlédnutím k počtu všech členů Družstva.

**4.** Pravidla pro zařazení všech členů a nových členů Družstva do jednotlivých volebních obvodů delegátů jsou následující: členy Družstva rozdělují představenstvo do jednotlivých volebních obvodů dle počátečních písmen jejich příjmení, názvu či obchodní rmy tak, jak jdou po sobě v abecedě, přičemž dbá zejména na to, aby počet členů v jednotlivých volebních obvodech byl, pokud možno, obdobný. Představenstvo může stanovit odchylky pro zařazení jednotlivých členů do volebních obvodů s přihlédnutím k výši dalších členských vkladů tak, aby celkový součet hlasů všech členů v jednotlivých volebních obvodech byl, pokud možno, obdobný. Na nové členy Družstva se ustanovení tohoto odstavce užíjí obdobně.

**5.** Volby delegátů zajišťuje a organizuje představenstvo. Právo navrhnout kandidáty na delegáty má představenstvo nebo kontrolní komise nebo 10 % členů Družstva zařazených do příslušného volebního obvodu.

**6.** Za každý volební obvod se volí 1 delegát z řad členů Družstva řazených do tohoto volebního obvodu. Delegáta volí a odvolávají členové zařazení do příslušného volebního obvodu. Při volbě a odvolání delegáta má každý člen 1 hlas. Členům, kteří vložili další členský vklad, přísluší dále jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu. Právo volit delegáta má i člen Družstva, který je v prodlení se splněním vkladové povinnosti.

**7.** O průběhu voleb pořídí představenstvo zápis, jehož náležitosti a přílohy upravuje jednací řád představenstva.

**8.** Změna počtu členů zařazených do jednotlivých volebních obvodů nemá za následek zánik funkce dosavadních delegátů ani konání nových voleb delegátů.

**9.** Zánikem volebního obvodu zaniká funkce delegáta, který byl zvolen členy zařazenými do zaniklého volebního obvodu.

**10.** Delegát:

- a) Je volen na funkční období 5 (pět) let s tím, že opakovaná volba delegáta je možná.
- b) Vykonává svoji funkci osobně.
- c) Může být kdykoliv ze své funkce odvolán a může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením, přičemž funkce delegáta zaniká doručením prohlášení do sídla Družstva.
- d) Jedná v souladu se zájmy členů zařazených do volebního obvodu, v němž byl zvolen.
- e) Informuje členy Družstva o svolání shromáždění delegátů a navrženém programu shromáždění delegátů na informační desce v sídle Družstva, a to v dostatečně lhůtě před konáním shromáždění delegátů. Výzvu vyvěšenou na informační desce si současně vyžádá jejich pokyny, které mohou členové Družstva předložit nejpozději 3 kalendářní dny před konáním shromáždění delegátů. Delegát jedná v souladu s většinovým názorem členů Družstva.
- f) Na informační desce informuje členy o průběhu a přijatých usneseních každého shromáždění delegátů a poskytne jim k nahlédnutí veškeré s tím související podklady a informace.
- g) Má povinnost zúčastnit se shromáždění delegátů

**11.** Družstvo vede seznam delegátů, do kterého se zapisují tyto údaje:

- a) jméno a bydliště delegáta nebo jiná jím určená adresa pro doručování,
- b) den vzniku funkce,
- c) den a důvod zániku jeho funkce.

**12.** Delegát má právo do seznamu nahlížet a žádat o vydání potvrzení o své funkci a obsahu svého zápisu v seznamu členů. Údaje zapsané v seznamu delegátů může Družstvo používat pouze pro své potřeby ve vztahu ke členům Družstva. Za jiným účelem mohou být tyto údaje použity jen se souhlasem delegátů, kterých se údaje týkají.

**13.** Člen má právo do seznamu delegátů nahlížet a pořizovat si z něj opisy a výpisy.

Družstvo vydá každému členovi na jeho písemnou žádost a za úhradu nákladů opis seznamu všech delegátů nebo požadované části seznamu, a to bez zbytečného odkladu po doručení žádosti.

**14.** Představenstvo umožní každému nahlédnout do příslušné části seznamu, jestliže osvědčí právní zájem na tomto nahlédnutí nebo doloží písemný souhlas delegáta, kterého se zápis týká; podpis delegáta musí být úředně ověřen.

**15.** Představenstvo svolává shromáždění delegátů nejméně jednou za každé účetní období. Shromáždění delegátů, v kterém se má projednat řádná účetní závěrka, se musí konat nejpozději do 6 měsíců po skončení účetního období, za které je řádná účetní závěrka sestavena.

**16.** Představenstvo musí svolat shromáždění delegátů v těchto případech:

- a) je-li to v důležitém zájmu Družstva,
- b) požádá-li o to písemně kontrolní komise nebo alespoň 10 % zvolených delegátů, jejichž výkon funkce ke dni doručení žádosti představenstvu nezanikl,
- c) zjistí-li, že ztráta Družstva dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení ze zdrojů Družstva by neuhrazená ztráta dosáhla výše základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny okolnosti předpokládat,
- d) Družstvo se dostalo do úpadku nebo do hrozícího úpadku dle obecně závazného právního předpisu.

**17.** Právo zúčastnit se shromáždění delegátů mají také členové představenstva a kontrolní komise, likvidátor a osoby, o nichž tak stanoví jiný právní předpis. Rozhoduje-li shromáždění delegátů o záležitosti, která se přímo dotýká oprávněných zájmů člena Družstva, má tento člen právo zúčastnit se shromáždění delegátů v části, která se ho týká; písemná pozvánka se mu zašle na adresu bydliště nebo sídla uvedenou v seznamu členů.

**18.** Právo hlasovat na shromáždění delegátů mají pouze delegáti. Každý delegát má tolik hlasů, kolik hlasů při projednávání dané záležitosti mají členové zařazení do volebního obvodu, ve kterém byl zvolen. Při tomto postupu je rozhodný počet členů zařazených do volebního obvodu k sedmému dni předcházejícímu den, na který je svoláno shromáždění delegátů; k pozdějším změnám v počtu členů a jejich hlasů se nepřihlíží.

**19.** Pozvánku na shromáždění delegátů zašle svolavatel delegátům na adresu uvedenou v seznamu delegátů nebo na jinou doručovací adresu, kterou delegát uvedl. Souhlasí-li s tím delegáti, může být doručení pozvánky dle předchozí věty nahrazeno doručením pozvánky do vlastních rukou jednotlivým delegátům, a to ve lhůtě dle předchozí věty. Pozvánka musí obsahovat:

- a) firmu a sídlo Družstva,
  - b) místo a dobu zahájení shromáždění delegátů,
  - c) označení, zda se svolává shromáždění delegátů nebo náhradní shromáždění delegátů,
  - d) program shromáždění delegátů.
- K pozvánce musí být přiloženy podklady k jednotlivým bodům programu shromáždění delegátů. Má-li dojít ke změně stanov nebo k přijetí usnesení, jehož důsledkem je změna stanov, obsahuje pozvánka v příloze též návrh těchto změn nebo návrh usnesení.

**20.** Pozvánka se rovněž uveřejní na informační desce Družstva, kde Družstvo zároveň informuje členy o možnosti seznámit se s podklady k jednotlivým bodům programu shromáždění delegátů.

**21.** Na písemnou žádost kontrolní komise nebo alespoň 10% zvolených delegátů, jejichž výkon funkce ke dni doručení žádosti představenstvu nezanikl, zařadí představenstvo jimi určenou záležitost na jednání shromáždění delegátů. Jestliže je tato žádost doručena až po odeslání pozvánky, informuje o tom představenstvo delegáty přítomné na svolaném shromáždění delegátů. Povinnost vyplývající z čl. IX. část B) odst. 16 písm. b) stanov tím není dotčena.

**22.** Program shromáždění delegátů nelze po odeslání pozvánek delegátům měnit.

**23.** Shromáždění delegátů je schopno se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina delegátů majících dohromady nejméně nadpoloviční většinu hlasů, nevyžadují-li obecně závazné právní předpisy nebo stanovy přítomnosti delegátů majících vyšší počet hlasů.

**24.** Shromáždění delegátů se usnáší většinou hlasů přítomných delegátů, nevyžadují-li obecně závazné právní předpisy nebo stanovy vyšší počet potřebných hlasů. Na usnášení schopnost nemá vliv skutečnost, že v jednom nebo více volebních obvodech není ke dni shromáždění delegátů zvolen delegát, což neplatí v případech, že o tom představenstvo vědělo a členy zařazené do těchto obvodů neinformovalo.

**25.** Jestliže má být přijato usnesení shromáždění delegátů o schválení poskytnutí finanční asistence, uhrazovací povinnosti, přeměně Družstva, zrušení Družstva s likvidací, vydání dluhopisů, vyloučení člena, změně stanov, volbě a odvolání člena kontrolní komise, prodeji nebo pachtu obchodního závodu nebo o jiné významné majetkové dispozici, nezohledňují se hlasy z dalších členských vkladů.

**26.** Má-li být přijato usnesení shromáždění delegátů o schválení poskytnutí finanční asistence, uhrazovací povinnosti, přeměně Družstva, zrušení Družstva s likvidací, vydání dluhopisů, je shromáždění delegátů schopno se usnášet, pokud jsou přítomni delegáti, kteří zastupují alespoň 2/3 členů Družstva a usnesení musí

být přijato delegáty, kteří zastupují alespoň dvě třetiny členů zastoupených na shromáždění.

**27.** V případě konání náhradního shromáždění delegátů se postupuje dle obecně závazných právních předpisů.

**28.** O každém shromáždění delegátů se do 15 dnů ode dne jeho konání pořizuje zápis, který musí obsahovat:

- a) datum, místo a program shromáždění,
- b) přijatá usnesení,
- c) výsledek hlasování,
- d) námitky delegátů.

V případech stanovených ZOK se usnesení shromáždění delegátů osvědčuje veřejnou listinou.

**29.** Přílohu zápisu o shromáždění delegátů tvoří seznam účastníků (prezenční listina), pozvánka na shromáždění delegátů a podklady, které byly předloženy k projednáváním bodům.

**30.** Každý člen má právo na vydání kopie zápisu o průběhu shromáždění delegátů, všech jeho příloh a podkladů poskytnutých delegátům. Člen Družstva je povinen uhradit Družstvu účelně vynaložené náklady spojené s jejím pořízením.

**31.** Výsledky jednání a všechna přijatá usnesení v úplném znění bez zbytečného odkladu uveřejní představenstvo oznámením vyvěšeným po dobu nejméně 60 dnů ode dne konání shromáždění delegátů na informační desce Družstva.

**32.** Není-li v čl. IX části B) uvedeno jinak, použijí se pro shromáždění delegátů přiměřeně ustanovení o členské schůzi.

## X. Představenstvo Družstva

**1.** Představenstvo Družstva je čtyřčlenné. Tvoří ho členové volení členskou schůzí. Člen představenstva Družstva musí být členem Družstva. Členem představenstva Družstva nemůže být člen kontrolní nebo úvěrové komise.

**2.** Členové představenstva Družstva jsou voleni na funkční období 5 (pět) let. Funkční období se počítá podle dnů, a to ode dne konání členské schůze, na níž byl člen představenstva zvolen. Členové představenstva Družstva, kteří jsou voleni ustavující členskou schůzí, mají funkční období tři roky. Opakovaná volba členů představenstva Družstva je možná.

**3.** Představenstvo volí předsedu a místopředsedu představenstva.

**4.** Představenstvo Družstva se schází podle potřeby, nejméně však jedenkrát za 2 (dva) měsíce. Musí se sejt do 10 (deseti) dnů od doručení podnětu jiného člena představenstva, kontrolní nebo úvěrové komise. Podrobnější způsob svolávání a jednání představenstva řeší Jednací řád představenstva. Členové kontrolní nebo úvěrové komise musí být pozváni na jednání představenstva svolaného z jejich podnětu.

**5.** Představenstvo Družstva je statutárním orgánem Družstva; jedná a rozhoduje zejména v těchto věcech:

- a) Na návrh úvěrové komise o úročení vkladů a úvěrů, jakož i o poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně nebo bance, o přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky.
- b) O obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů O obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry.
- d) O poplatcích za činnost a služby poskytované členům.
- e) O volbě a odvolání předsedy představenstva a místopředsedy představenstva, a to z členů představenstva Družstva.
- f) Vypracovává výroční zprávu, zajišťuje zaslání jejího návrhu členům Družstva a schválenou zprávu zasílá ČNB, a to do 10 (deseti) dnů od jejího schválení. Představenstvo předkládá výroční zprávu a řádnou účetní závěrku ke schválení členské schůzi, kterou je povinno svolat tak, aby se konala nejpozději do 6 (šesti) měsíců po ukončení účetního období, za které je výroční zpráva vypracována. Po schválení je výroční zpráva zveřejněna na webových stránkách Družstva.
- g) V dalších věcech stanovených stanovami nebo závaznými právními předpisy.

**6.** Představenstvu přísluší obchodní vedení Družstva a rozhoduje o všech záležitostech Družstva, které nejsou právními předpisy nebo stanovami svěřeny jinému orgánu či členu Družstva. Představenstvo také plní usnesení členské schůze, není-li v rozporu s právními předpisy a zajišťuje řádné vedení účetnictví, předkládá členské schůzi ke schválení účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty. Představenstvo je oprávněno udělit prokuru.

**7.** Každý člen představenstva má jeden hlas a představenstvo rozhoduje většinou hlasů všech svých členů. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy představenstva.

**8.** Člen představenstva Družstva je oprávněn jednat a rozhodovat samostatně v rozsahu daném pověřením představenstva.

**9.** Představenstvo Družstva, případně jím pověřený člen představenstva Družstva projednává žádosti členů Družstva o poskytnutí úvěru případně záruky a předkládá je se svým stanoviskem ke schválení úvěrové komisi Družstva. Představenstvo Družstva může výkon této působnosti přenést na organizační útvar Družstva.

**10.** Představenstvo vytváří a zrušuje volební obvody a zajišťuje a organizuje volbu delegátů.

**11.** Pokud se v těchto stanovách používá termín předseda Družstva, je jím míněn předseda představenstva Družstva. Pokud není předseda představenstva Družstva zvolen, vykonává jeho působnost představenstvo, resp. jím pověřený člen představenstva.

**12.** Za představenstvo jedná navenek předseda představenstva Družstva nebo jiný člen představenstva Družstva. Je-li však pro právní jednání, které činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu dvou členů představenstva. Představenstvo zavazuje Družstvo tak, že k vytištěnému nebo vypsánému názvu Družstva připojí svůj podpis společně dva členové představenstva Družstva. Představenstvo je rovněž oprávněno na základě plné moci pověřit jinou osobu k právnímu jednání za Družstvo, pokud to jeho povaha dovoluje.

**13.** Další podrobnosti, týkající se jednání představenstva stanoví Jednací řád Představenstva.

## XI. Úvěrová komise Družstva

**1.** Úvěrová komise Družstva má 3 (tři) členy volené členskou schůzí. Člen úvěrové komise musí být členem Družstva. Členové úvěrové komise jsou voleni na funkční období 5 (pět) let. Funkční období se počítá podle dnů, a to ode dne konání členské schůze, na níž byl člen úvěrové komise zvolen. Členové úvěrové komise volení na ustavující členské schůzi jsou voleni na funkční období 3 (tři) let. Opakovaná volba je možná.

**2.** Každý člen úvěrové komise má jeden hlas. Úvěrová komise je schopna jednat a rozhodovat, pokud jsou na jejím jednání přítomni alespoň dva její členové. Úvěrová komise rozhoduje většinou hlasů přítomných členů. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy úvěrové komise.

**3.** Úvěrová komise volí ze svého středu předsedu úvěrové komise, který svolává jednání úvěrové komise a organizuje její činnost. Dále volí místopředsedu úvěrové komise.

**4.** Úvěrová komise se schází na základě pozvání jejího předsedy, poskytnutého prostředky sdělovací techniky předem. Jednání se konají dle potřeby, nejméně však jednou za dva měsíce. O výsledcích jednání je zpracován písemný zápis, který podepisuje předseda a zapisovatel.

**5.** Úvěrová komise rozhoduje o:

- a) Poskytování úvěrů členům Družstva, pokud úvěrová komise poskytnutí úvěru neschválí, nesmí představenstvo Družstva rozhodnout o poskytnutí úvěru. Představenstvo Družstva však může bez jakéhokoliv omezení zamítnout poskytnutí úvěrů, které byly úvěrovou komisí schváleny.
- b) Zajištění poskytovaných úvěrů.
- c) Poskytování záruk ve formě ručení nebo finanční záruky za členy.

**6.** Úvěrová komise může převést část výkonu svých pravomocí na jiné osoby. Děje se tak na základě pověření, které musí obsahovat tyto náležitosti:

- a) datum vydání,
- b) přesné označení osoby, na níž se pravomoci převádějí, přitom musí jít vždy o fyzickou osobu starší 18 (osmnácti) let plně svéprávnou,
- c) přesné vymezení převáděných pravomocí,
- d) přesné určení doby, na kterou dochází k přenesení pravomocí,
- e) podpisy všech členů úvěrové komise.

**7.** Převod pravomocí může být kdykoliv úvěrovou komisí zrušen. Zrušení je platné okamžitě, kdy se o něm osoba, na kterou byly pravomoci přeneseny, dozví.

**8.** Úvěrová komise projednává návrhy a předkládá je představenstvu ke schválení ve věcech:

- a) úročení vkladů a úvěrů,
- b) poskytnutí úvěru jiné družstevní záložny nebo banky,
- c) přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky,
- d) přijetí vkladu od jiné družstevní záložny nebo banky,
- e) poplatků za činnosti a služby poskytované členům Družstva.

**9.** Úvěrová komise projednává a rozhoduje další věci stanovené obecně závaznými právními předpisy nebo vnitřními předpisy nebo stanovami Družstva.

**10.** Členem úvěrové komise nemůže být člen představenstva nebo kontrolní komise Družstva ani osoba pověřená výkonem vnitřního auditu.

**11.** Další podrobnosti, týkající se jednání úvěrové komise stanoví Jednací řád Úvěrové komise.

## XII. Kontrolní komise Družstva

**1.** Kontrolní komise Družstva má tři členy volené členskou schůzí na období 5 (pět) let. Funkční období se počítá podle dnů, a to ode dne konání členské schůze, na níž byl člen kontrolní komise zvolen. První kontrolní komise volená ustavující členskou schůzí je volená na období 3 (tři) let. Opakovaná volba je možná. Člen kontrolní komise musí být členem Družstva. Členem kontrolní komise nesmí být člen představenstva nebo úvěrové komise Družstva.

**2.** Kontrolní komise je schopna jednat a rozhodovat, pokud jsou na jejím jednání přítomni alespoň dva její členové. Kontrolní komise rozhoduje většinou hlasů všech svých členů. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy kontrolní komise.

**3.** Kontrolní komise volí ze svého středu předsedu kontrolní komise, který svolává jednání komise a organizuje její činnost.

4. Kontrolní komise je oprávněna kontrolovat veškerou činnost Družstva a jeho orgánů. Kontrolní komise projednává stížnosti členů Družstva a je oprávněna vyžadovat si u představenstva Družstva jakékoliv informace a doklady o hospodaření Družstva.
5. Kontrolní komise je ze své činnosti odpovědná pouze členské schůzi a je zcela nezávislá na ostatních orgánech Družstva.
6. Kontrolní komise se písemně vyjadřuje ke každé účetní závěrce a k návrhu na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty Družstva.
7. Kontrolní komise upozorňuje na zjištěné nedostatky představenstvo a dohlíží na zjednáání nápravy.
8. Kontrolní komise se schází na základě pozvání jejího předsedy, poskytnutého prostředky sdělovací techniky předem. Jednání se konají dle potřeby, nejméně však 4 (čtyři) krát ročně.
9. O průběhu a výsledcích jednání je zpracován písemný zápis, který podepisuje předseda a zapisovatel. Zápis obsahuje alespoň údaj o datu, místě a programu jednání, přijatá usnesení, výsledky hlasování a námítky členů. Jmenovitě se uvedou členové kontrolní komise, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením nebo se zdrželi hlasování (u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí usnesení). Přílohu zápisu tvoří seznam členů kontrolní komise s uvedením, kdo ze členů nebyl přítomen, pozvánka na jednání a další podklady, které byly předloženy k projednávaným záležitostem.
10. Představenstvo, jiné orgány Družstva a prokurista bez zbytečného odkladu oznámí kontrolní komisi všechny skutečnosti, které mohou mít závažné důsledky v hospodaření nebo postavení Družstva a jeho členů.
11. Kontrolní komise může k jednotlivým úkonům pověřit jednoho nebo více členů, kteří v této věci mají oprávnění žádat informace v rozsahu oprávnění kontrolní komise.
12. Kontrolní komise jedná a rozhoduje v dalších věcech stanovených závaznými předpisy nebo stanovami Družstva.
13. Kontrolní komise schvaluje nabytí nebo zcizení majetku Družstva, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu Družstva vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky.
14. Pověřený člen a není-li žádný člen pověřen, tak předseda kontrolní komise, je oprávněn účastnit se všech zasedání představenstva či úvěrové komise a vznášet na nich návrhy, podněty či připomínky. O každém jednání představenstva nebo úvěrové komise musí představenstvo kontrolní komisi předem informovat.
15. Další podrobnosti, týkající se jednání kontrolní komise, stanoví Jednací řád Kontrolní komise.

### XIII. Použití zisku a úhrada ztráty

1. O použití vytvořeného zisku rozhoduje členská schůze. Při svém rozhodování se musí řídit obecně závaznými právními předpisy a stanovami Družstva. Povinné přídíly do rizikového a rezervního fondu Družstva snižují zisk po zdanění, který lze rozdělit mezi členy Družstva.
2. O úhradě případné ztráty rozhoduje členská schůze. Přitom se musí řídit obecně závaznými právními předpisy a stanovami Družstva.
3. Zisk po zdanění lze rozdělit mezi členy. Podíl člena na zisku je stanoven poměrem výše členského vkladu k souhrnu všech členských vkladů všech členů k rozvahovému dni řádné účetní závěrky.
4. Na určený zisk, který se má rozdělit mezi členy, se po zohlednění části zisku připadajícího na vypořádací podíly usnází členská schůze při projednávání řádné účetní závěrky. Pokud členská schůze schválí zisk Družstva po zdanění, rozhodne současně o rozdělení tohoto zisku. Zisk určený k rozdělení se rozdělí mezi konkrétní členy postupem dle čl. XIII. odst. 3 těchto stanov. Rozdělení zisku zajistí představenstvo do 30 (třiceti) dnů od schválení zisku Družstva po zdanění členskou schůzí.
5. Zisk je rozdělován i mezi ty členy, jejichž členství v Družstvu v mezidobí zaniklo. Právo na odpovídající podíly na zisku mají i dědici zemřelého člena Družstva a právní nástupci zaniklé právnické osoby, která byla členem Družstva.
6. Vykáže-li Družstvo ztrátu, je členská schůze povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky Družstva, ze které tato ztráta vyplývá, o úhradě této ztráty z rizikového fondu a rezervního fondu a nerozděleného zisku minulých let.

### XIV. Výše základního kapitálu

Výše základního kapitálu Družstva je tvořena souhrnem základních členských vkladů a dalších členských vkladů a činí nejméně 500.000,- Kč. Na základě písemné žádosti Družstvo poskytne informaci o aktuální výši základního kapitálu.

### XV. Základní podmínky pro činnosti a poskytování služeb

1. Družstvo vykonává svou činnost a poskytuje služby svým členům na základě podmínek stanovených představenstvem Družstva a dalšími orgány Družstva. Tyto podmínky musí vycházet ze základních podmínek daných stanovami a musí je plně respektovat.
2. Stanoví se tyto základní podmínky a zásady pro výkon činnosti a poskytování služeb:
- a) Práva všech členů Družstva jsou stejná, není-li obecně závaznými právními předpisy nebo stanovami Družstva stanoveno jinak.

b) Všichni členové Družstva musí být úplně a pravdivě informováni o poskytovaných službách a dalších podmínkách činnosti Družstva. Informovanost členů Družstva zajišťuje představenstvo.

c) Členové Družstva mohou kdykoliv požádat kontrolní komisi Družstva, aby prošetřila v daném konkrétním případě dodržování podmínek pro činnosti a poskytování služeb. Kontrolní komise je povinna věc přešetřit a případně navrhnout představenstvu opatření pro nápravu zjištěných nedostatků. Pokud představenstvo nápravu nezajistí, je kontrolní komise oprávněna se obrátit s návrhem na řešení na členskou schůzi Družstva.

d) Družstvo eviduje veškeré vklady, výběry jakož i další transakce svých členů na příslušných účtech. Družstvo není oprávněno přijímat anonymní vklady.

e) Družstvo vede svým členům účty za účelem provádění platebního styku a souvisejících činností, jakož i za účelem přijímání vkladů a výkonu dalších činností, a to v souladu s obecně závaznými právními předpisy a stanovami Družstva.

### XVI. Finanční řád

1. Družstvo zřizuje tyto fondy:

a) Rizikový fond ke krytí rizik z poskytovaných úvěrů a záruk přidělem ve výši 20 % (dvacet procent) ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše fondu dosáhne 30 % (třicet procent) souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých Družstvem.

b) Rezervní fond přidělem ve výši 10 % (deset procent) ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše fondu dosáhne 20 % (dvacet procent) základního kapitálu Družstva.

2. O případném zřízení dalších fondů Družstva rozhodne na návrh představenstva členská schůze. O čerpání všech fondů Družstva rozhoduje představenstvo, pokud ze stanov neplyne něco jiného, přitom je povinno dodržovat ustanovení obecně závazných právních předpisů, stanov a rozhodnutí členské schůze.

3. Prostředky rizikového fondu lze použít ke krytí rizik z poskytování úvěrů a ke krytí ztrát Družstva, vždy v souladu se Zákonem.

4. Prostředky rezervního fondu lze použít pouze ke krytí ztrát Družstva, vždy v souladu se Zákonem.

5. Podmínky poskytování finančních služeb: Družstvo je oprávněno poskytovat peněžní služby v rámci Povolení v souladu s těmito stanovami a platnými právními předpisy. Konkrétní podmínky poskytování peněžních služeb Družstvem jsou obsaženy zejména v Obchodních podmínkách, jejichž změny spadají do kompetence představenstva. Na poskytnutí peněžních služeb Družstva nemá člen právní nárok.

6. Zásady zajištění úvěrů: Poskytování a zajištění úvěrů je upraveno vnitřními předpisy, které jsou schvalovány představenstvem. Formu a výši zajištění navrhuje úvěrová komise. K zajištění pohledávek jsou využívány zejména tyto formy zajištění, a to rovněž ve vzájemné kombinaci: zástavní právo k věcem nemovitým, movitým, pohledávkám, cenným papírům, účastem na korporacích, zajišťovací převod práva, finanční záruka, ručení třetí osobou, směnka, případně další způsoby zajištění, jež jsou připuštěny platnými právními předpisy.

7. Základní druhy vkladů a úvěrů a meze úročení: Družstvo je oprávněno přijímat krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé vklady a poskytovat krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé úvěry. Výše úrokových sazeb je vyhlášována v sazebníku a může být určena i individuálně na základě rozhodnutí představenstva na návrh úvěrové komise. Úroková sazba se v konkrétním případě stanoví s ohledem na vyhodnocení bonity klienta a konkrétní obchodní případ/předmět financování. Meze úročení jsou určovány představenstvem s ohledem na vývoj úrokových sazeb na finančním trhu a v závislosti na aktuálním obchodním plánu a stavu hospodaření Družstva.

### XVII. Vypořádací podíl

1. Při zániku členství za trvání Družstva, případně při snížení dalšího členského vkladu, vzniká členu nárok na:

a) Vypořádací podíl v penězích, jehož výše je určena postupem dle Zákona.

b) Vyplacení uložených vkladů po odečtení nesplacených úvěrů a úroků z těchto úvěrů.

2. Pokud se člen Družstva nebo jeho právní nástupce nedohodnou s Družstvem jinak, a pokud to neodporuje kogentním ustanovením obecně závazných právních předpisů, je nárok na vypořádací podíl splatný do 3 (tří) měsíců po schválení řádné účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo, případně v kterém byl další členský vklad snížen. Družstvo odloží výplatu vypořádacího podílu či jeho části pouze z důvodů uvedených zákonem, a to na dobu, než pominou důvody, pro které byla výplata odložena

3. Nároky při zániku členství jsou splatné takto:

a) Poskytnuté úvěry se stávají splatnými dnem, kdy členství dlužníka v Družstvu zaniklo, pokud je to dohodnuto ve smlouvě o úvěru či jiným způsobem. Úroky se doúčtovávají v souladu s uzavřenou úvěrovou smlouvou.

b) Uložené vklady jsou splatné v souladu s podmínkami, za nichž byly uloženy, nejpozději však k datu splatnosti vypořádacího podílu.

4. Výše vypořádacího podílu je určena poměrem členského vkladu, popřípadě snížením dalšího členského vkladu tohoto člena v daném účetním období, kterému v daném účetním období zaniklo členství, k součtu souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů, vztahujících se k danému účetnímu období, všech členů k poslednímu dni daného účetního období a souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů členů, kterým v daném účetním období zaniklo členství. Takto získaný poměr se násobí výší vlastního kapitálu po odečtení výše rizikového fondu a výše rezervního fondu. Pro určení výše vypořádacího podílu je rozhodný stav vlastního kapitálu po odečtení rizikového fondu a rezervního fondu podle řádné účetní závěrky za rok, v němž členství zaniklo. Vypořádací podíl člena, který z družstevní zálohy vystoupil, protože nesouhlasil se změnou právní formy družstevní zálohy, se určí z konečné, případně mezitímní účetní závěrky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev.

5. Výše uvedené se přiměřeně vztahuje i na právní nástupce člena Družstva.

### **XVIII. Přejícná ustanovení**

1. Stávající členové jsou povinni uhradit rozdíl do výše dle čl. VI. odst. 1. nejpozději do 31. 12. 2017

2. Závazky ze smluv, na základě kterých Družstvo poskytuje služby osobám, které nejsou členy Družstva, zaniknou nejpozději dne 31. 12. 2017, ledaže se osoba, která je subjektem těchto závazků, stane členem Družstva.

3. Ustanovení čl. VII. odst. 10. těchto stanov se nepoužije ve vztahu k souhrnu vkladů spojených s úrokem nebo obdobnou výhodou, které člen vložil do Družstva před 1. 7. 2015, do dne, kdy dojde k prodloužení splatnosti těchto vkladů nebo k jejich zvýšení; přitom se nepřihlíží k připisovaným úrokům. Na takový souhrn vkladů se od 1. 1. 2018 použije ustanovení čl. VII. odst. 10. těchto stanov, v případě, že souhrn splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu člena Družstva nepřesáhne 20.000 Kč. Použije-li se na souhrn vkladů člena Družstva uvedených ve větě první omezení podle čl. VII. odst. 10. těchto stanov, nenáleží členovi Družstva úrok ani obdobná výhoda z části souhrnu vkladů, která převyšuje stanovené omezení.

4. Člen Družstva uvede výši svého základního členského vkladu do souladu se stanovami Družstva ve lhůtě uvedené v těchto stanovách. Není-li tato povinnost splněna, členství v Družstvu zaniká a související vklady a úvěry musí být vypořádný nejpozději do 31. 12. 2020; do doby vypořádnání nelze vklady zvyšovat s výjimkou připisovaných úroků a úvěry zvyšovat nad rámec původních smluvních podmínek.

### **XIX. Závěrečná ustanovení**

1. Družstvo je oprávněno své splatné pohledávky za dlužníkem započíst oproti úrokům z vkladů, vkladům a vypořádacímu podílu, a to v pořadí, které si samo Družstvo zvolí. Může také odmítnout výplatu úroků z vkladů nebo vkladů nebo vypořádacího podílu členovi, který je v prodlení se splátkami nebo nevypořádal své jiné závazky vůči Družstvu.

2. Dokumenty, informace, jiná sdělení a ostatní věci (dále též jen „věci“), které jsou určeny k zveřejnění, se zveřejňují na informační desce Družstva v sídle Družstva, nestanoví-li stanovy nebo zákon jinak.

3. Věci, které mají být na základě obecně závazných právních předpisů, stanov či rozhodnutí orgánů Družstva zaslány či doručeny (obojí dále též jen „zaslány“) členům, jsou členům zaslány prostřednictvím elektronické pošty, na jimi Družstvu sdělenou adresu elektronické pošty. Pokud člen nesdělil Družstvu adresu elektronické pošty dle předchozí věty, jsou příslušné věci zaslány jejich uložení v sídle Družstva a vyvěšením oznámení o tomto uložení rovněž v sídle Družstva. Toto ustanovení se nepoužije v těch jednotlivých případech, kdy ze smluvních vztahů mezi Družstvem a členem, případně z kogentních ustanovení obecně závazných právních předpisů nebo stanov Družstva vyplývá něco jiného.

4. Věci, které musí být podle kogentních ustanovení obecně závazných právních předpisů nebo podle stanov Družstva doručeny do vlastních rukou člena, musí být doručeny osobním předáním, nebo poštovním či kurýrní službou na adresu tohoto člena uvedenou v seznamu členů Družstva. Pokud člen Družstva nenahlásí Družstvu písemně změnu své adresy, považují se doručované písemnosti za správně doručené, pokud jsou zaslány na adresu uvedenou v seznamu členů, a to i v případě, že písemnost je jako nedoručitelná vrácena.

5. Na členy představenstva, úvěrové komise a kontrolní komise se vztahuje zákaz konkurence v rozsahu stanoveném Zákonem.

6. V záležitostech, které nejsou upraveny v těchto stanovách, platí ustanovení ZOK a Zákona.

7. Tyto stanovy jsou účinné od 1. 6. 2017.

*V Hradci Králové dne 1. 6. 2017*