

# STANOVY

## ANO spořitelní družstvo

### Článek I.

#### Úvodní ustanovení

1. ANO spořitelní družstvo (dále jen „Družstvo“) je společenstvím neuzavřeného počtu osob, které pro podporu hospodaření svých členů provozuje finanční činnosti, kterými se rozumí zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů, ručení a peněžní služby v různých formách.

Družstvo musí mít nejméně třicet (30) členů. Na trvání Družstva nemá vliv přistoupení dalších členů nebo zánik členství dosavadních členů, je-li počet aktuálních členů družstva alespoň třicet (30).

2. Družstvo je právnickou osobou a vystupuje v právních vztazích svým jménem. Za porušení svých povinností odpovídá Družstvo celým svým majetkem.
3. Družstvo bylo založeno v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“) a vzniklo dnem zápisu do obchodního rejstříku ke dni 14. prosince 1999. Družstvo bylo zřízeno na dobu neurčitou.
4. Družstvo podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“).
5. Družstvo sídlí na území České republiky a je oprávněno se souhlasem ČNB zakládat za účelem podnikání své pobočky na území států Evropské Unie.

### Článek II.

#### Obchodní firma, sídlo, výše základního kapitálu, internetové stránky

1. Obchodní firma Družstva zní „ANO spořitelní družstvo“.
2. Sídlem Družstva je Praha.
3. Výše základního kapitálu je tvořena souhrnem veškerých členských vkladů.
4. Identifikační číslo Družstva je 261 37 755.
5. Družstvo je zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl Dr, vložka 4708.
6. Družstvo na elektronické adrese <http://www.anosd.cz/> („internetové stránky“) uveřejňuje vybrané informace o Družstvu způsobem umožňujícím dálkový přístup, který je pro veřejnost bezplatný, a to tak, aby informace byly dostupné jednoduchým způsobem po zadání uvedené elektronické adresy.

### Článek III.

#### Předmět podnikání

1. Družstvo je v souladu se Zákonem oprávněno v rozsahu uděleného povolení působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“) vykonávat následující činnosti:
  - a) přijímání vkladů od svých členů;

- b) poskytování úvěrů svým členům;
  - c) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy.
2. Za účelem zajištění činností definovaných v odstavci 1. tohoto článku je Družstvo v souladu se Zákonem 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 cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu;
  - e) obchodovat na vlastní účet s dluhopisy, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu, dluhopisy, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, které je Česká republika členem;
  - f) provádět obchody s ČNB podle zákona upravujícího činnost České národní banky;
  - g) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činnosti podle odstavce 1. tohoto článku.
- Družstvo však není oprávněno nabývat přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu jakékoli právnické osoby ani stát se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, či jiným způsobem nabývat vliv na řízení jakékoli právnické osoby.
3. Jiný majetek, než který je Družstvo oprávněno nabýt podle odstavce 2. tohoto článku, může nabýt pouze v souvislosti se zajištěním své pohledávky, a to nejvýše po dobu šesti (6) měsíců. Lhůta stanovená v předchozí větě se nevztahuje na majetek nabytý (i) na základě zajišťovacího převodu práva v souladu s příslušnými ustanoveními občanského zákoníku nebo (ii) zajišťovacího převodu finančního nástroje v souladu s příslušnou úpravou finančního zajištění.
4. Výkon činností, které je Družstvo oprávněno na základě příslušného povolení a Zákona vykonávat pro své členy, není podmíněno členstvím v Družstvu pro následující subjekty:
- a) stát a jeho organizační složky;
  - b) vyšší územně samosprávné celky a obce;
  - c) právnické osoby zřízené subjekty uvedené pod písmenem a) a b) tohoto odstavce, nebo ve kterých jsou stát, vyšší územně samosprávné celky nebo obce výlučnými podílníky;
  - d) další veřejné instituce hospodařící s veřejnými prostředky.
5. Družstvo je povinno vést přijaté vklady na vkladových účtech. Veškeré smlouvy uzavřené v souvislosti s činnostmi uvedenými pod odstavci 1. až 4. tohoto článku musí mít písemnou formu.
6. Činnosti uvedené v odstavci 1. a 2. tohoto článku zajišťuje Družstvo zejména prostřednictvím svých zaměstnanců. Pracovní poměr zaměstnanců Družstva se řídí příslušnými právními předpisy. Představenstvo může určit, že pro určitá pracovní místa v Družstvu je základní předpoklad členství v Družstvu.

#### Článek IV.

#### **Právní jednání za Družstvo**

1. Při právním jednání Družstvo zastupují vždy dva členové představenstva společně. Jde-li o právní jednání, které musí mít písemnou formu, připojí členové představenstva k nadepsané nebo vytištěné obchodní firmě Družstva svůj podpis s uvedením funkce.
2. Představenstvo je oprávněno pověřit k některým právním úkonům, které náleží do působnosti představenstva, příslušného zaměstnance Družstva, pokud takováto činnost vyplývá z pracovní náplně zaměstnancova pracovního poměru. Pověření musí mít písemnou podobu.
3. Představenstvo stanovuje zaměstnancům Družstva rozsah práv a povinností, v jejich rámci jsou tito příslušní zaměstnanci oprávněni jednat a podepisovat jménem Družstva.
4. Představenstvo je oprávněno zmocnit k jednání jménem Družstva rovněž třetí osobu. Takovéto zmocnění musí být podepsáno v souladu s odstavcem 1. tohoto článku.

#### Článek V.

#### **Zánik, zrušení a likvidace Družstva**

1. Soud může na návrh ČNB, orgánu nebo člena Družstva nebo osoby, která osvědčí právní zájem, rozhodnout o zrušení Družstva a jeho likvidaci, jestliže:
  - a) počet členů klesl pod třicet (30);
  - b) kapitál klesl pod 35,000.000.-Kč (slovy: třicet pět milionů korun českých);
  - c) uplynulo šest (6) měsíců ode dne, kdy skončilo funkční období orgánu Družstva a nebyl zvolen nový orgán, nebo byla porušena povinnost svolat členskou schůzi Družstva, a nebo Družstvo po dobu delší než jeden (1) rok neprovozuje žádnou činnost;
  - d) založením, fúzí nebo rozdělením byl porušen zákon.
2. Soud může na návrh ČNB rozhodnout o zrušení Družstva a jeho likvidaci také tehdy, jestliže opatření ČNB podle ustanovení § 28 Zákona byla neúčinná.
3. Družstvo se rovněž zrušuje ke dni nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o odnětí povolení.
4. Změna právní formy Družstva není přípustná. To neplatí v případě změny právní formy na akciovou společnost, pokud ČNB udělila souhlas k takovéto změně a současně rozhodla o udělení bankovní licence. Projekt změny právní formy Družstva nemusí obsahovat počet, druh, formu a jmenovitou hodnotu akcií určených pro každého akcionáře po zápisu změny právní formy do obchodního rejstříku, pokud bude obsahovat způsob jejich určení.
5. Likvidátora Družstva jmenuje a odvolává na návrh ČNB soud.
6. Fúze Družstva je možná pouze s jinou družstevní záložnou. Družstvo lze rozdělit pouze na jiné družstevní záložny. K přeměně podle tohoto odstavce je potřeba předchozího souhlasu ČNB.

## **Článek VI.** **Členství v Družstvu**

1. Členem Družstva může být:
  - a) fyzická osoba, která dosáhla zletilosti, tj. dosáhla zletilosti dosažením věku 18 let, přiznáním svéprávnosti nebo uzavřením manželství, a její svéprávnost nebyla omezena;
  - b) právnická osoba.
2. Družstevní podíl je převoditelný na jiného člena nebo osobu, která není členem, pouze se souhlasem představenstva. Pokud v dohodě o převodu členských práv není uvedeno pozdější datum, nabyvá nabyvatel převáděný družstevní podíl rozhodnutím představenstva o schválení dohody o převodu družstevního podílu. Je-li takový převod podle Zákona podmíněn souhlasem ČNB, může nabyvatel nabýt členská práva nejdříve dnem udělení souhlasu ČNB. Převodce družstevního podílu ručí za dluhy, které jsou s družstevním podílem spojeny.
3. Členství v Družstvu vzniká za trvání Družstva kumulativním splněním následujících podmínek:
  - a) předložení nebo doručení písemné členské přihlášky;
  - b) splacení vstupního členského vkladu;
  - c) schválení přijetí za člena představenstvem Družstva nebo jím pověřeným zástupcem;
  - d) přistoupení ke stanovám Družstva.
4. Na přijetí za člena Družstva není právní nárok.
5. Členství dále rovněž vzniká převodem družstevního podílu nebo jiným způsobem stanoveným Zákonem.
6. Družstevní podíl přechází na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl. Není-li právním nástupcem osoba způsobilá ke členství v družstevní záložně, členství právního nástupce přechodem členských práv nevzniká.
7. Členství v Družstvu zaniká následujícími způsoby:
  - a) písemnou dohodou;
  - b) vystoupením;
  - c) vyloučením;
  - d) zánikem Družstva;
  - e) prohlášením konkurzu na majetek člena Družstva;
  - f) zamítnutím insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku člena Družstva;
  - g) doručením vyrozumění o neúspěšné opakované dražbě v řízení o výkonu rozhodnutí nebo v exekuci nebo, není-li družstevní podíl převoditelný (resp. odepře-li představenstvo souhlas s převodem), pravomocným nařízením výkonu rozhodnutí postižením družstevního podílu, nebo právní mocí exekučního příkazu k postižení družstevního podílu po uplynutí lhůty uvedené ve výzvě ke splnění vymáhané povinnosti a, byl-li v této lhůtě podán návrh na zastavení exekuce, po právní moci rozhodnutí o tomto návrhu;
  - h) zánikem právnické osoby bez právního nástupce;
  - i) smluvním převodem družstevního podílu;
  - j) smrtí člena;
  - k) zánikem Družstva bez právního nástupce.

8. Jestliže byl zrušen konkurs na majetek člena z jiných důvodů než po splnění rozvrhového usnesení nebo proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, jeho členství se obnovuje. Jestliže již Družstvo vyplatilo tomuto členovi (insolvenčnímu správci) jeho vypořádací podíl, musí jej člen (insolvenční správce) do třiceti (30) dnů od zrušení konkursu Družstvu nahradit.
9. Jestliže byl pravomocně zastaven výkon rozhodnutí nebo exekuce postižením družstevního podílu člena, jeho členství v družstvu se obnovuje. Kdo přijal vyplacený vypořádací podíl takového člena, vrátí do třiceti (30) dnů ode dne právní moci rozhodnutí soudu o zastavení výkonu rozhodnutí nebo exekuce vyplacený vypořádací podíl Družstvu.
10. Vystoupením člena z Družstva zaniká jeho členství uplynutím kalendářního měsíce, v němž bylo řádné oznámení o vystoupení doručeno Družstvu.
11. Člen Družstva může být vyloučen v následujících případech:
  - a) závažným způsobem nebo opakovaně porušil své členské povinnosti nebo neplní své závazky vůči Družstvu;
  - b) byl pravomocně odsouzen pro úmyslný trestný čin, který spáchal proti Družstvu nebo proti jeho členu;
  - c) dopustil se jednání, která jsou v hrubém rozporu se Zákonem nebo stanovami Družstva;
  - d) poškodil dobré jméno Družstva;
  - e) přestal splňovat podmínky pro členství, tj. zejména v případě pravomocného rozhodnutí soudu o omezení svéprávnosti člena – fyzické osoby.
12. Nemá-li důvod k vyloučení následky, které nelze odstranit, předchází rozhodnutí o vyloučení písemná výstraha, o jejímž udělení rozhoduje představenstvo. O vyloučení člena Družstva rozhoduje představenstvo.
13. Proti rozhodnutí představenstva o vyloučení může člen Družstva podat odůvodněné námitky k členské schůzi ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení oznámení o vyloučení; k námitkám podaným v rozporu s tím se nepřihlíží. Členství vylučované osoby zaniká marným uplynutím lhůty pro podání námitek nebo dnem, kdy bylo vylučované osobě doručeno rozhodnutí členské schůze o zamítnutí námitek.
14. Rozhodnutí představenstva o vyloučení člena a rozhodnutí členské schůze o zamítnutí námitek a potvrzení rozhodnutí o vyloučení se vylučovanému členovi Družstva doručí doporučeným dopisem do vlastních rukou na adresu uvedenou v seznamu členů.
15. Představenstvo může rozhodnutí o vyloučení zrušit. Se zrušením vyloučení musí vyloučený člen písemně souhlasit, případně o takové zrušení předem písemně požádat. 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.
16. V případě zániku členství v Družstvu za trvání Družstva má člen nárok na:
  - a) vypořádací podíl v penězích podle Článku XI. stanov;
  - b) vyplacení uložených vkladů po odečtení nesplacených úvěrů a dalších dluhů vůči Družstvu.
17. Člen je oprávněn zastavit svůj družstevní podíl pouze se souhlasem představenstva.
18. Rozdělení družstevního podílu je možné se souhlasem představenstva, a to s výjimkou případů, kdy rozdělení družstevního podílu podle obecně závazných právních předpisů není přípustné.

## **Článek VII.**

### **Základní práva a povinnosti členů Družstva**

1. Člen Družstva má zejména následující práva:
  - a) zúčastnit se jednání členské schůze;
  - b) ukládat v Družstvu vklady;
  - c) požádat o poskytnutí úvěru a dalších služeb;
  - d) právo na podíl na zisku Družstva;
  - e) volit a být volen do orgánů Družstva;
  - f) na poskytnutí úplných informací o hospodaření Družstva, zejména předložení účetní závěrky, návrhu na rozdělení zisku a návrhu na úhrady případné ztráty způsobem podle stanov;
  - g) při zániku členství na vypořádací podíl při dodržení podmínek daných stanovami, Zákonem a dalšími příslušnými právními předpisy.
2. Člen Družstva má zejména následující povinnosti:
  - a) zaplatit členský vklad;
  - b) dbát prospěchu Družstva a šetřit práv ostatních členů;
  - c) dodržovat stanovy Družstva a jednat v souladu s rozhodnutími orgánů Družstva;
  - d) dodržovat podmínky poskytování služeb sjednané mezi členem a Družstvem;
  - e) oznámit neprodleně Družstvu skutečnosti, které jsou rozhodné pro jeho vztah k Družstvu;
  - f) poskytovat orgánům Družstva při výkonu jejich působnosti potřebnou součinnost;
  - g) respektovat působnost orgánů Družstva.

## **Článek VIII.**

### **Základní práva a povinnosti Družstva k členům**

1. Družstvo vede seznam všech svých členů. Do seznamu se u člena zapisuje
  - obchodní firma, případně název a sídlo právnické osoby nebo jméno, příjmení a bydliště fyzické osoby,
  - členem určená adresa pro doručování; adresa určená členem pro doručování je vždy elektronickou (e-mailovou) adresou tohoto člena, pokud ji člen neuvede, Družstvo mu zřídí e-mailovou adresu pro účely komunikace s Družstvem,
  - den a způsob vzniku členství v Družstvu, a dále
  - výše členského vkladu a výše, v níž byl splacen.

Člen oznámí a doloží Družstvu každou změnu údajů evidovaných v seznamu členů bez zbytečného odkladu poté, co tato skutečnost nastala. Družstvo provede zápis zapisované skutečnosti bez zbytečného odkladu poté, co mu bude změna prokázána. Představenstvo umožní každému, kdo osvědčí právní zájem nebo doloží písemný souhlas člena, kterého se zápis týká (s jeho ověřeným podpisem), aby do příslušné části seznamu nahlédl. Člen Družstva má právo do seznamu nahlížet a žádat o vydání potvrzení o svém členství a obsahu jeho zápisu v seznamu. Družstvo vydá každému členovi na jeho písemnou žádost a za úhradu nákladů opis seznamu všech členů nebo požadované části seznamu, a to bez zbytečného odkladu od doručení žádosti.

2. Družstvo je oprávněno své splatné pohledávky za členem započíst oproti úrokům z vkladů, vkladům a vypořádacímu podílu člena, a to i v době vydaného rozhodnutí o zákazu nakládání vkladatelů s jejich vklady. Může také odmítnout výplatu úroků z vkladů, vkladu a vypořádacího podílu členovi, který je v prodlení se splátkami nebo nevypořádal své jiné dluhy vůči Družstvu.
3. Postupování pohledávek členů za Družstvem, vyplývající z vkladů členů u Družstva, je možné pouze mezi členy Družstva.
4. Družstvo má kromě práv vyplývajících z právních předpisů právo vyžadovat na členovi Družstva plnění povinností vyplývajících z Článku VII. stanov
5. Družstvo je oprávněno poskytovat informace o svém členovi pouze v souladu s odstavcem 1. výše a s Článkem XXII. těchto stanov.
6. Družstvo je oprávněno odmítnout poskytnout úvěr, záruku nebo přijmout vklad nebo poskytnout peněžní službu členovi, který nesplnil podmínky dané těmito stanovami, obchodními podmínkami Družstva nebo jinou vnitřní normou Družstva.
7. Družstvo a jeho orgány, popřípadě pověřené členové, jsou, kromě povinností vyplývajících z platné právní úpravy, povinni:
  - a) dbát prospěchu členů Družstva;
  - b) dodržovat podmínky poskytování služeb sjednaných mezi Družstvem a členem;
  - c) poskytovat členům informace podle Článku VII. odstavec 1. písm. f) stanov. Dále je Družstvo povinno schválenou účetní závěrku, výroční zprávu a opis povolení zveřejnit na místě veřejně přístupném v sídle Družstva, v jeho pobočkách, expoziturách a jednatelstvích;
  - d) seznámit uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména stanovami, obchodními podmínkami, právy a povinnostmi vyplývajícími z členství a podmínkami pojištění vkladů, podmínkami poskytování úvěrů a dalšími činnostmi, které Družstvo vykonává na základě uděleného povolení. Dojde-li ke změnám těchto skutečností, je povinno včas a řádně zajistit informovanost členů.
8. Družstvo ve svém sídle zřídí a vede informační desku. Informační deska je všem členům Družstva přístupná každý pracovní den v běžnou pracovní dobu.

## Článek IX.

### **Výše členského vkladu a způsob jeho splácení, další členský vklad**

1. Členský vklad může být pouze peněžitý. Výše základního členského vkladu je pro každého člena stejná a činí 1.000,- Kč (slovy: jeden tisíc korun českých). Základní členský vklad, jakož i případné další členské vklady, budou splaceny bezhotovostním převodem na účet Družstva, složením hotovosti na účet Družstva anebo složením hotovosti do pokladny Družstva. Výše vstupního členského vkladu činí 1,-Kč (slovy: jedna koruna česká). Částku základního členského vkladu přesahující vstupní vklad je člen povinen splatit do tří (3) let od vzniku členství.
2. Snížení základního členského vkladu je možné pouze s předchozím souhlasem ČNB. Pokud ČNB udělí předchozí souhlas se snížením výše základního členského vkladu, pak o něm rozhoduje členská schůze. V případě snížení výše základního členského vkladu rozhodnutím členské schůze pak část rozdílu mezi dosavadní a novou výší základního členského vkladu, která je nejvyšším celočíselným násobkem nové výše základního členského vkladu, představuje další členský vklad příslušného člena, pokud ohledně takového dalšího členského vkladu bude uzavřena písemná smlouva podle odst. 3 níže. Zbývající část rozdílu mezi dosavadní a novou výší základního členského vkladu bude vypořádána obdobně jako při snížení dalšího členského vkladu, přičemž majetkové vypořádání se vypočte obdobně jako vypořádací podíl. Pro účely výpočtu tohoto vypořádání se zohledňuje pouze částka, o kterou se výše základního členského vkladu snižuje a která se nestala dalším členským vkladem podle předchozí věty. Pokud s příslušným členem ohledně dalšího členského vkladu nebude uzavřena písemná smlouva podle odst. 3 níže, bude celý rozdíl mezi dosavadní a novou výší základního členského vkladu vypořádán obdobně jako při snížení dalšího členského vkladu, přičemž majetkové vypořádání se vypočte obdobně jako vypořádací podíl. Pro účely výpočtu tohoto vypořádání se zohledňuje pouze částka, o kterou se výše základního členského vkladu snižuje.
3. Každý člen může vložit do základního kapitálu Družstva další členský vklad; schválení smlouvy o dalším členském vkladu a její změny a zrušení ze strany členské schůze se nevyžaduje. Výše dalšího členského vkladu při jeho vložení do základního kapitálu Družstva musí být vždy celočíselným násobkem základního členského vkladu. O převzetí povinnosti k dalšímu členskému vkladu uzavře Družstvo se členem písemnou smlouvu, která obsahuje údaje o výši peněžitého vkladu a lhůtu pro splnění vkladové povinnosti. Další členský vklad musí být splacen jednorázově do devadesáti (90) dnů ode dne uzavření smlouvy podle předchozí věty, s výjimkou případů uvedených v Článku X. odstavce 1. stanov, kdy musí být další členský vklad splacen do devadesáti (90) dnů od udělení předchozího souhlasu ČNB. Další členský vklad je za shora uvedených podmínek možné vložit i vícekrát.
4. Majetkové vypořádání při snížení dalšího členského vkladu se vypočte obdobně jako vypořádací podíl. Pro účely jeho výpočtu se zohledňuje pouze částka, o kterou se další členský vklad snižuje. Pro výplatu majetkového vypořádání se použije čl. XI odst. 2 stanov.
5. Při dodržení podmínek stanovených Zákonem a stanovami může člen Družstva nabýt více dalších členských vkladů.



## Článek X.

### KVALIFIKOVANÁ ÚČAST

1. Kvalifikovanou účastí fyzické nebo právnické osoby na Družstvu se rozumí přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech v Družstvu ve výši alespoň 10 % nebo možnost uplatňování významného vlivu na řízení Družstva. Nepřímým podílem se rozumí podíl držený prostřednictvím jiné osoby nebo osob, jednajících ve shodě. Osoba nebo osoby jednající ve shodě, které mají v úmyslu nabýt kvalifikovanou účast na Družstvu, nebo tuto účast zvýšit dosáhnutím nebo překročením 20 %, 30 % nebo 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nebo které mají v úmyslu stát se osobami, které Družstvo ovládají, jsou povinny získat souhlas ČNB a prokázat způsobilost podle ustanovení § 2b odstavec 9. Zákona. Osoba nebo osoby jednající ve shodě bez zbytečného odkladu oznámí ČNB, že snižují svoji kvalifikovanou účast na Družstvu tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %, nebo ji zcela pozbývají, nebo snižují svoji kvalifikovanou účast na Družstvu tak, že ho přestávají ovládat.
2. Jestliže by převod družstevního podílu měl za následek, že by jeho převodem nabývající člen nabyl kvalifikovanou účast na Družstvu nebo zvýšil svoji kvalifikovanou účast tak, že dosáhne či překročí limity stanovené výše v odstavci 1., je převod družstevního podílu podmíněn předchozím souhlasem členské schůze Družstva a udělením předchozího souhlasu ČNB. Žádost o udělení předchozího souhlasu ČNB musí být podána Družstvem do třiceti (30) dnů ode dne schválení dohody o převodu družstevního podílu členskou schůzí.
3. Družstvo nepřipustí na členské schůzi účast osoby, které ČNB pozastavila právo účastnit se členské schůze a hlasovat na ní. Při posuzování způsobilosti členské schůze rozhodovat a při hlasování se nepřihlíží k hlasům členů, jejichž práva účastnit se členské schůze a hlasovat byla pozastavena.
4. Družstvo je povinno písemně informovat ČNB o nabytí nebo změnách v kvalifikované účasti osob v Družstvu, pokud při těchto změnách jsou překročeny nebo sníženy limity dle odstavce 1. tohoto článku, a to do pěti (5) pracovních dnů po zjištění rozhodných skutečností.

## Článek XI.

### VYPOŘÁDACÍ PODÍL

1. Výše vypořádacího podílu je určena poměrem členského vkladu, popřípadě snížení dalšího členského vkladu v daném účetním období u člena, 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 členství zaniklo. 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.
2. Vypořádací podíl je splatný do tří (3) měsíců ode dne schválení řádné účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo. Družstvo odloží výplatu vypořádacího podílu, anebo jeho části, pokud by výplata mohla ohrozit plnění požadavků podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, zejména s přihlédnutím ke skutečnostem podle čl. 10 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014, a to na dobu, než pomínou důvody, pro které byla výplata odložena.
3. Řádná účetní závěrka Družstva musí být předložena členské schůzi ke schválení do šesti (6) měsíců od posledního dne účetního období.

4. V případě, že výše vypořádacího podílu bude představovat zanedbatelnou částku, tj. částku nepřevyšující 10 Kč (deset korun českých), která významným způsobem převyšuje náklady spojené s výplatou vypořádacího podílu, nebude takové zanedbatelné plnění Družstvem vypláceno.

## **Článek XII.** **Orgány Družstva**

1. Orgány Družstva jsou:
  - a) členská schůze;
  - b) představenstvo;
  - c) kontrolní komise;
  - d) úvěrová komise.

## **Článek XIII.** **Členská schůze**

1. Nejvyšším orgánem Družstva je členská schůze.
2. Členská schůze se schází nejméně jednou (1) za každé účetní období. Členskou schůzi svolává představenstvo nebo v mimořádných případech stanovených zákonem jeden nebo někteří členové představenstva, likvidátor nebo kontrolní komise („zvláštní svolavatelé“), případně osoba k tomu písemně zmocněná všemi členy, kteří o svolání členské schůze řádně požádali nebo insolvenční správce Družstva.
3. Svolavatel nejméně patnáct (15) dnů přede dnem konání členské schůze uveřejní pozvánku na členskou schůzi na internetových stránkách a současně ji zašle elektronicky členům Družstva vedeným v seznamu členů ke dni rozeslání pozvánek, a to na adresu uvedenou v seznamu členů. Uveřejněním pozvánky se považuje pozvánka za doručenou. Pozvánka musí být na internetových stránkách uveřejněna až do okamžiku konání členské schůze. Pozvánka obsahuje alespoň a) firmu a sídlo Družstva, b) místo a dobu zahájení členské schůze; místo a doba zahájení členské schůze se určí tak, aby co nejméně omezovaly možnost člena se jí zúčastnit, c) označení, zda se svolává členská schůze a/nebo náhradní členská schůze, d) program členské schůze a e) místo, kde se člen může seznámit s podklady k jednotlivým záležitostem 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. Členská schůze musí být svolána představenstvem bez zbytečného odkladu, a) požádá-li o to písemně alespoň 10% všech členů Družstva, kteří mají nejméně pětinu všech hlasů, b) požádá-li o to kontrolní komise, nebo c) je-li to v důležitém zájmu Družstva. Neučiní-li tak představenstvo bez zbytečného odkladu poté, co je k tomu povinno, členskou schůzi jsou oprávněni volat zvláštní svolavatelé. Jestliže představenstvo Družstva nesvolá členskou schůzi tak, aby se konala do třiceti (30) kalendářních dnů ode dne doručení řádné žádosti podle věty první, svolá členskou schůzi některý ze zvláštních svolavatelů. Jestliže tak zvláštní svolavatelé neučiní do deseti (10) dnů poté, co uplynula lhůta pro svolání členské schůze představenstvem, může členskou schůzi volat a všechna jednání s tím spojená činit osoba k tomu písemně zmocněná všemi členy, kteří o svolání členské schůze požádali.
5. Na žádost alespoň 10% všech členů Družstva, kteří mají nejméně pětinu všech hlasů, zařadí představenstvo jimi určenou záležitost na pořad jednání členské schůze. Je-li však tato žádost doručena až po uveřejnění a odeslání pozvánky, informuje o tom představenstvo členy Družstva přítomné na svolané členské schůzi a určenou záležitost lze v takovém případě projednávat jen za účasti a se souhlasem všech členů družstva; tím není dotčena povinnost představenstva volat novou členskou schůzi, nebude-li určená záležitost projednána.

6. Není-li náhradní členská schůze svolaná stejnou pozvánkou jako členská schůze (viz. odstavec 16. tohoto článku), musí doba mezi jejím svoláním a termínem jejího konání být nejméně patnáct (15) dnů. Pozvánka musí obsahovat stejný program jako původně svolávaná členská schůze a obsahovat také zbývající náležitosti uvedené v odstavci 3 tohoto článku.
7. Do působnosti členské schůze zejména náleží:
  - a) měnit a schvalovat stanovy, nedochází-li k jejich změně na základě jiné právní skutečnosti;
  - b) zřizovat další orgány;
  - c) volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise, případně též náhradníky členů;
  - d) schvalovat jednacím řády orgánů Družstva;
  - e) vytvářet fondy Družstva a rozhodovat o přidělování finančních prostředků do těchto fondů a jejich použití;
  - f) schvalovat řádnou, mimořádnou i mezitímní účetní závěrku;
  - g) rozhodovat o rozdělení a užití zisku, popřípadě úhrady ztráty;
  - h) rozhodovat o zvýšení základního členského vkladu doplatky členů nebo z vlastních zdrojů Družstva;
  - i) rozhodovat o snížení výše základního členského vkladu;
  - j) rozhodovat o základních otázkách koncepce rozvoje Družstva;
  - k) rozhodovat o fúzi, rozdělení a o jiné přeměně Družstva;
  - l) rozhodovat o schválení převodu obchodního závodu nebo jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury obchodního závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání Družstva. K rozhodnutí je nutný souhlas ČNB;
  - m) určit výši odměny představenstva, kontrolní komise a schvalovat smlouvu o výkonu funkce;
  - n) schvalovat poskytnutí finanční asistence, ledaže obecně závazné předpisy takové schválení nevyžadují;
  - o) rozhodovat o námitkách člena proti rozhodnutí o jeho vyloučení;
  - p) rozhodovat o vydání dluhopisů;
  - q) schvalovat smlouvu o tichém společenství a její změnu a zrušení;
  - r) rozhodovat o zrušení Družstva s likvidací;
  - s) volit a odvolávat likvidátora a rozhodovat o jeho odměně;
  - t) schvalovat zprávu likvidátora o naložení s likvidačním zůstatkem.
8. Členská schůze rozhoduje o dalších záležitostech týkajících se Družstva a jeho činnosti, pokud tak stanoví obecně závazné právní předpisy a/nebo stanovy, popřípadě pokud si rozhodování o některé věci členská schůze vyhradila, nejde-li o záležitosti svěřené zákonem do působnosti jiných orgánů Družstva.

9. Právo zúčastnit se členské schůze mají všichni členové Družstva, likvidátor, zástavní věřitelé členů, pokud mají se členy - zástavci ujednáno, že po dobu zástavního práva vykonávají hlasovací práva spojená se zastavenými družstevními podíly, a osoby, o nichž tak stanoví obecně závazné právní předpisy. Právo hlasovat na členské schůzi mají všichni členové Družstva, ledaže je výkon hlasovacího práva člena Družstva v souladu s obecně závaznými právními předpisy omezen, vyloučen nebo pozastaven. Na členské schůzi Družstvo umožní účast a hlasování (nevyklučují-li to obecně závazné právní předpisy) všem členům Družstva, (i) kteří jsou Družstvem vedeni v seznamu členů k pracovnímu dni bezprostředně předcházejícímu dni konání příslušné členské schůze, a (ii) členům, kteří sice v Seznamu uvedeni nejsou, ale kteří své členství v Družstvu hodnověrně prokáží (např. řádně akceptovanou přihláškou), a to nejpozději před zahájením členské schůze.
10. Pokud je družstevní podíl zastaven a stanoví tak smlouva mezi členem a zástavním věřitelem, pak vykonává hlasovací právo spojené s družstevním podílem zástavní věřitel. Toto své oprávnění musí zástavní věřitel Družstvu hodnověrně prokázat.
11. Nestanoví-li obecně závazný právní předpis jinak, je členská schůze schopna se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina členů majících většinu všech hlasů. V případech podle odstavce 15. níže je členská schůze schopna se usnášet, jsou-li přítomny alespoň dvě třetiny všech členů Družstva. Není-li členská schůze schopna se usnášet, svolá představenstvo náhradní členskou schůzi tak, aby se konala do tří (3) týdnů ode dne, kdy se měla konat členská schůze původně svolaná.
12. Náhradní členská schůze musí mít nezměněný pořad jednání a je schopná usnášet se bez ohledu na počet přítomných členů.
13. Při hlasování má každý člen jeden (1) hlas. Členům, kteří vložili další členský vklad, přísluší dále jeden (1) hlas za každý celý násobek základního členského vkladu, nejde-li o rozhodnutí podle odstavce 15. níže. Nestanoví-li obecně závazné právní předpisy nebo tyto stanoví jinak, k přijetí rozhodnutí se vyžaduje nadpoloviční většina hlasů přítomných členů.
14. K rozhodnutí členské schůze o vyloučení člena, o změně stanov, o volbě a odvolání člena kontrolní komise, o prodeji nebo pachtu obchodního závodu nebo jeho části, o jiných významných majetkových dispozicích, o změně právní formy, o fúzi a rozdělení a o jiném zrušení Družstva, se vyžaduje zároveň i souhlas členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů.
15. K rozhodnutí členské schůze o schválení poskytnutí finanční asistence, o přeměně Družstva (včetně fúze a rozdělení Družstva), o zrušení Družstva s likvidací a o vydání dluhopisů, se vyžaduje souhlas většiny alespoň dvou třetin přítomných členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů.
16. Náhradní členská schůze může být svolána stejnou pozvánkou jako původní členská schůze. Pozvánka 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 třiceti (30) minut od plánovaného zahájení původní členské schůze uvedené v pozvánce.
17. Člen Družstva může písemně zmocnit jinou osobu k zastupování na členské schůzi. Podpis člena na plné moci nemusí být úředně ověřen a z plné moci musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více členských schůzích. Tím nejsou dotčena ustanovení o zastoupení vyplývající ze zákona nebo na základě soudního rozhodnutí. V případě, že hlasující na členské schůzi zastupuje jednoho nebo více členů, oznámí při hlasování počet hlasů členů, které zastupuje, včetně svého, je-li členem. 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.
18. Další podrobnosti, týkající se jednání členské schůze, stanovuje jednací řád členské schůze.

19. O každé členské schůzi svolavatel pořídí do patnácti (15) dnů od jejího konání zápis, který musí obsahovat:

- a) datum, místo a program konání schůze;
- b) přijatá usnesení;
- c) výsledky hlasování;
- d) námitky členů.

Přílohu zápisu tvoří seznam účastníků členské schůze, zmocnění k zastupování členů, pozvánka na členskou schůzi a podklady, které byly předloženy k projednáváním bodům. Každý člen má právo vyžádat si zápis a jeho přílohy k nahlédnutí; každý člen má též právo na vydání kopie zápisu, přičemž je povinen Družstvu na základě výzvy uhradit účelně vynaložené náklady spojené s jejím pořízením.

20. O rozhodnutí členské schůze podle odstavce 7. písm. a), k), l) a r), musí být pořízena veřejná listina. Každý člen Družstva, člen představenstva nebo kontrolní komise nebo likvidátor mohou podat návrh k soudu na určení neplatnosti usnesení členské schůze pro rozpor s právními předpisy, stanovami nebo dobrými mravy. Návrh k soudu lze podat jen do třech (3) měsíců ode dne, kdy se návrhovátelem o usnesení dozvěděl nebo mohlo dozvědět, nejpozději však do jednoho roku od přijetí takového usnesení.

#### **Článek XIV.** **Představenstvo**

1. Představenstvo je statutárním orgánem Družstva. Volí ze svých členů předsedu a místopředsedu představenstva Družstva. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti. Zastupování předsedy mohou být pověřeni i další členové představenstva v pořadí stanoveném představenstvem.
2. Představenstvo řídí činnost Družstva a rozhoduje o všech záležitostech Družstva, které nejsou Zákonem, zákonem o obchodních korporacích a/nebo stanovami vyhrazeny jinému orgánu. Představenstvu Družstva přísluší zejména:
  - a) řídit činnost Družstva v rozsahu určeném stanovami a usneseními členské schůze, zabezpečit obchodní vedení Družstva, včetně řádného vedení účetnictví;
  - b) zajistit dodržování obecně závazných právních předpisů, předpisů Družstva a příp. dalších předpisů pro Družstvo závazných;
  - c) svolávat členskou schůzi, náhradní členskou schůzi, jakož i mimořádnou členskou schůzi;
  - d) rozhodovat o prodeji majetku, kterým byly zajištěny pohledávky Družstva a který Družstvo nabylo, když ze zákona může takový majetek nabyt na dobu šesti (6) měsíců;
  - e) na návrh úvěrové komise rozhodovat o úročení vkladů a úvěrů, o poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně nebo bance a o přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky a o přijetí vkladu od jiné družstevní záložny nebo banky;
  - f) rozhodovat o obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností Družstva;
  - g) rozhodovat o obchodování na vlastní účet s cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu;
  - h) rozhodovat o poplatcích za činnosti a služby poskytované členům Družstva;
  - i) rozhodovat o zřízení pracovišť Družstva;

- j) předkládat členské schůzi ke schválení řádnou, mimořádnou a případně i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a nejméně jednou (1) za účetní období předkládat členské schůzi zprávu o podnikatelské činnosti Družstva a o stavu jeho majetku;
  - k) vypracovávat výroční zprávu a předkládat ji ke schválení členské schůzi;
  - l) odsouhlasit dohody o převodu družstevních podílů na nabyvatele;
  - m) předkládat členské schůzi ke schválení změny stanov;
  - n) zajistit ochranu obchodního tajemství Družstva;
  - o) navrhopvat rozhodnutí o použití rezervního a rizikového fondu, případně o zřizování dalších fondů a použití jejich prostředků, a předkládat tyto návrhy rozhodnutí ke schválení kontrolní komisi a návazně členské schůzi; rozhodovat o změnách struktury a organizace Družstva;
  - p) schvalovat obchodní plán a roční rozpočet na běžný kalendářní rok včetně změn takových návrhů a následně je předkládat kontrolní komisi k vyjádření;
  - q) zajistit vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému Družstva v souladu s příslušnými obecně závaznými předpisy, trvalé udržování a pravidelné vyhodnocování celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému Družstva, zabezpečit podmínky pro jeho rozvoj; podrobný popis pravomocí a odpovědnosti představenstva v této oblasti je uveden v jednacím řádu představenstva;
  - r) projednávat a schvalovat strategický a periodický plán interního auditu;
  - s) plnit informační povinnosti vůči ČNB podle Zákona a podle dalších obecně závazných právních předpisů;
  - t) rozhodovat o udělení prokury;
  - u) projednávat a schvalovat uzavření smlouvy, na jejímž základě má Družstvo nabýt nebo prodat majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo prodávaného majetku v průběhu jednoho (1) účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky nebo z konsolidované účetní závěrky v případě, sestavuje-li Družstvo konsolidovanou účetní závěrku;
  - v) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat celkovou strategii Družstva (včetně dostatečně konkrétních zásad a cílů jejího naplňování) včetně jejích změn a následně ji předkládat kontrolní komisi k vyjádření, a dále schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání, strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností, strategii rozvoje informačního systému, zásad systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační systém Družstva, projednávat a schvalovat řády, další strategie a zásady Družstva, včetně strategií a zásad, jejichž stanovení je představenstvo povinno zajistit podle obecně závazných právních předpisů;
  - w) schvalovat nové produkty, činnosti a systémy mající pro Družstvo zásadní význam s tím, že je představenstvo oprávněno přenést tuto pravomoc na jím určený výbor;
  - x) schvalovat soustavu limitů, kterou Družstvo bude používat pro omezení rizik, v tom vždy riziko úvěrové, tržní, koncentrace a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, závazků a podrozvahových položek, s tím, že je představenstvo oprávněno přenést tuto pravomoc na jím určený výbor;
  - y) navrhopvat členské schůzi auditora doporučeného kontrolní komisí a uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb.
3. Představenstvo odpovídá členské schůzi za svou činnost. Představenstvo plní usnesení členské schůze a rozpracovává je do konkrétních opatření.
4. Představenstvo se schází podle potřeby nejméně jednou (1) za kalendářní čtvrtletí. Musí se sejít do deseti (10) dnů od doručení podnětu kontrolní komise.

5. Návrh výroční zprávy musí být členům zpřístupněn na internetových stránkách Družstva nejméně třicet (30) dnů před dnem konání členské schůze. Výroční zpráva o činnosti a hospodaření Družstva obsahuje především body, stanovené příslušnými právními předpisy o povinném obsahu výroční zprávy spořitelního a úvěrního družstva, zejména přehled obchodní činnosti v uplynulém roce a předpoklady jeho dalšího podnikání, jakož i další skutečnosti týkající se činnosti Družstva.
6. Výroční zpráva obsahuje i řádnou účetní závěrku. Spolu s výroční zprávou předkládá představenstvo členské schůzi návrh způsobu užití zisku, popřípadě způsob úhrady ztráty. Členskou schůzi k projednání výroční zprávy je představenstvo povinno svolat tak, aby se konala do šesti (6) měsíců po ukončení účetního období, za které je výroční zpráva vypracována.
7. Další pravomoci a podrobnější způsob jednání představenstva upravuje jednací řád představenstva.

#### **Článek XV.** **Kontrolní komise**

1. Kontrolní komise volí ze svých členů předsedu a místopředsedu. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.
2. Kontrolní komise je oprávněna kontrolovat veškerou činnost Družstva a projednává stížnosti členů Družstva. Odpovídá pouze členské schůzi a je nezávislá na ostatních orgánech Družstva.
3. Kontrolní komisi přísluší zejména:
  - a) projednávat stížnosti členů Družstva;
  - b) kontrolovat, zda se činnost Družstva uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami a pokyny členské schůze;
  - c) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Družstva;
  - d) kontrolovat, zda jsou řádně a v souladu se skutečností vedeny účetní záznamy Družstva;
  - e) přezkoumávat řádnou, případně mimořádnou účetní závěrku a návrh představenstva na rozdělení zisku nebo návrh na úhradu ztráty a předkládat své písemné vyjádření členské schůzi Družstva;
  - f) účastnit se členské schůze a seznamovat ji s výsledky své kontrolní činnosti;
  - g) vyjadřovat se k obchodnímu plánu a ročnímu rozpočtu schválenému představenstvem, včetně změn;
  - h) přezkoumávat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, zpracovanou v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích představenstvem, a o přezkoumání zprávy informovat členskou schůzi a seznámit ji se svým stanoviskem;
  - i) vyjadřovat se k celkové strategii Družstva schválené představenstvem, včetně jejích změn;
  - j) dohlížet na účinnost, ucelenost, a přiměřenost řídicího a kontrolního systému Družstva a nejméně jednou (1) ročně jej vyhodnocovat s tím, že součástí plnění této povinnosti je i jednání o záležitostech, které se týkají strategického směřování Družstva a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohlo být Družstvo vystaveno; podrobný popis pravomocí a odpovědnosti kontrolní komise v této oblasti je uveden v jednacím řádu kontrolní komise;
  - k) vykonávat ostatní činnosti, které jsou kontrolní komisi uloženy právními předpisy, členskou schůzí nebo stanovami.

4. Kontrolní komise dále plní funkci výboru pro audit. Z této funkce jí plynou následující povinnosti:
  - a) sledovat postup sestavování účetní závěrky, popř. konsolidované účetní závěrky;
  - b) hodnotit a alespoň jedenkrát (1) ročně prověřovat účinnost vnitřní kontroly Družstva, interního auditu a případně systémů řízení rizik;
  - c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky;
  - d) doporučovat externího auditora a posuzovat nezávislost externího auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb auditorskou společností.
5. Na zjištěné nedostatky upozorňuje kontrolní komise představenstvo, vyžaduje a dohlíží na zjednáání nápravy.
6. Kontrolní komise se schází podle potřeby, nejméně jednou za tři (3) měsíce.
7. Kontrolní komise je oprávněna vyžadovat si u představenstva jakékoliv informace a doklady o hospodaření Družstva. Představenstvo je povinno bez zbytečného odkladu oznámit kontrolní komisi všechny skutečnosti, které mohou mít závažné důsledky v hospodaření nebo postavení Družstva nebo jeho členů. Totéž platí i ve vztahu ke generálnímu řediteli, jiným orgánům Družstva a prokuristům.
8. K jednotlivým úkonům může kontrolní komise pověřit jednoho nebo více členů Družstva, kteří v této věci mají oprávnění žádat informace v rozsahu oprávnění kontrolní komise.
9. Člen kontrolní komise k tomu pověřený má právo zúčastnit se jednání představenstva a jakéhokoliv jiného orgánu Družstva zřízeného stanovami. Není-li žádný člen kontrolní komise pověřen, má právo zúčastnit se jednání představenstva nebo jiného orgánu Družstva zřízeného stanovami její předseda. O každém jednání představenstva musí představenstvo kontrolní komisi předem informovat.
10. Další pravomoci a podrobnější způsob jednání kontrolní komise upravuje jednací řád kontrolní komise.

#### **Článek XVI.** **Úvěrová komise**

1. Úvěrová komise volí ze svých členů volí předsedu a místopředsedu. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.
2. Úvěrová komise rozhoduje o:
  - a) poskytování úvěrů členům;
  - b) zajištění úvěru.
3. Úvěrová komise dále
  - a) navrhuje představenstvu úročení vkladů a úvěrů, poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně nebo bance, přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky a přijetí vkladu od jiné družstevní záložny nebo banky;
  - b) podává představenstvu nejméně jedenkrát (1) ročně zprávu o své činnosti a stavu vkladů a úvěrů;
  - c) vyjadřuje se k zániku členství podle Článku VI. odstavce 11. písm. a) těchto stanov v případě, jedná-li se o nesplnění dluhů členů ze smluv o úvěru.



4. Úvěrová komise je oprávněna po předchozím projednání v představenstvu převést část výkonu svých pravomocí na jiné členy Družstva, a to tím, že pověří tyto členy Družstva formou písemného pověření, ve kterém vymezí rozsah převáděných pravomocí a dobu, na kterou je toto pověření uděleno. Zmocněný člen Družstva odpovídá za řádný výkon činnosti úvěrové komise. Převod pravomocí je úvěrová komise oprávněna kdykoliv zrušit. Zrušení je platné od okamžiku, kdy se o něm člen Družstva, na kterého byly přeneseny pravomoci, dozví. Tímto není dotčena odpovědnost členů úvěrové komise stanovená právními předpisy.
5. Úvěrová komise je dále po předchozím projednání v představenstvu oprávněna převést část výkonu svých pravomocí i na jiné osoby, které nejsou členy Družstva („outsourcing“). V takovém případě uzavře Družstvo s těmito osobami písemnou smlouvu o provádění outsourcingu, ve které vymezí rozsah převáděných pravomocí, dobu, na kterou se výkon těchto pravomocí převádí a stanoví způsob jejich kontroly a další náležitosti stanovené obecně závaznými předpisy.
6. Úvěrová komise se schází podle potřeby, nejméně jednou (1) za kalendářní čtvrtletí.
7. Další pravomoci a podrobnější způsob jednání úvěrové komise upravuje jednací řád úvěrové komise.

## **Článek XVII.**

### **Společná ustanovení o členství v orgánech Družstva**

1. Do volených orgánů Družstva (představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise, dále jen „orgány Družstva“) mohou být voleni jen členové Družstva. Je-li členem orgánu Družstva právnická osoba, zmocní fyzickou osobu, aby ji v orgánu zastupovala, jinak ji zastupuje člen jejího statutárního orgánu; na takovou fyzickou osobu se uplatní veškeré požadavky jako na člena Družstva. Členem orgánu Družstva může být pouze důvěryhodná, odborně způsobilá a zkušená osoba, která splňuje kritéria stanovená Zákonem.
2. Představenstvo má tři členy, kontrolní komise má tři členy a úvěrová komise má tři členy.
3. Po odstoupením, popřípadě zemřelém členu, může orgán Družstva povolát zastupujícího člena do doby, než může být provedena řádná volba nového člena. Zastupující člen má práva a povinnosti řádného člena. Tím není dotčeno ustanovení odstavce 4.
4. Funkční období orgánů Družstva je pět (5) let. Funkce člena voleného orgánu Družstva zaniká také zvolením nového člena takového orgánu namísto člena původního. Nekončí-li dříve, funkce zaniká nejpozději uplynutím tří (3) měsíců po uplynutí funkčního období. Členové orgánů Družstva mohou být voleni opětovně. Volba náhradníků ve smyslu příslušných právních předpisů je možná.
5. Pro platnost usnesení členské schůze, představenstva, kontrolní a úvěrové komise se vyžaduje, pokud platné právní předpisy nebo stanovy neurčují jinak, jejich řádné svolání a souhlas většiny hlasů přítomných členů.
6. Rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu určené ve stanovách není možné bez předchozího souhlasu ČNB.
7. Výkon funkce člena představenstva, člena kontrolní komise a člena úvěrové komise jsou vzájemně neslučitelné.
8. Člen Družstva, který je do své funkce zvolen, může z funkce odstoupit s výjimkou případu, kdy by tak učinil v době, která je pro Družstvo nevhodná; odstoupení je však povinen oznámit orgánu, jehož je členem. Tento orgán musí projednat odstoupení na svém nejbližším zasedání poté, kdy se o odstoupení dozvěděl, nejdéle však do tří (3) měsíců. Po uplynutí této lhůty se odstoupení pokládá za projednané. Funkce končí dnem, kdy odstoupení projednal nebo měl projednat orgán, kterého je členem. Smlouva o výkonu funkce nesmí ohledně podmínek odstoupení z funkce a okamžiku zániku funkce obsahovat jinou úpravu, než vyplývá ze stanov.

9. Každému členu představenstva, kontrolní a úvěrové komise náleží jeden hlas. Hlasuje se veřejně. Usnesení lze přijmout hlasováním uskutečněným písemně nebo pomocí prostředků sdělovací techniky, jestliže s tímto způsobem hlasování projeví souhlas všichni členové orgánu. Pro tento případ se hlasující pokládají za přítomné.
10. Každý volený orgán Družstva jedná podle svého jednacího řádu, který schvaluje členská schůze. Z jednání se vždy pořizuje zápis podepsaný předsedajícím a zapisovatelem; přílohou zápisu je seznam přítomných osob. V zápisu se jmenovitě uvedou členové orgánu Družstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí usnesení. Každý člen orgánu Družstva má právo na vydání kopie zápisu z jednání daného orgánu Družstva.
11. Členové orgánů Družstva jsou povinni dodržovat kromě zákonů a jiných právních předpisů také rozhodnutí ČNB a vykonávat svoji činnost s odbornou péčí. Jsou povinni vykonávat své funkce tak, aby neohrozili návratnost vkladů členů Družstva a jeho bezpečnost a stabilitu ve vztahu k hospodaření.
12. Členové voleného orgánu Družstva, kteří způsobili Družstvu porušením právních povinností při výkonu působnosti voleného orgánu škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně.
13. Výkon funkce člena voleného orgánu Družstva je neslučitelný s výkonem funkce člena voleného orgánu jiné družstevní záložny a s pracovním nebo obdobným poměrem v jiné družstevní záložně. Člen představenstva Družstva nesmí být současně členem statutárního orgánu, správní rady nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem. To neplatí pro členství člena představenstva Družstva ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu finanční instituce nebo úvěrové instituce jiné než družstevní záložna, které Družstvo ovládají, a dále právnické osoby oprávněné organizovat poptávku a nabídku cenných papírů a podniku pomocných služeb. Člen úvěrové komise nesmí být ani osobou pověřenou výkonem vnitřního auditu.
14. Ustanovení zákona o obchodních korporacích ohledně zákazu konkurence se vztahuje pouze na členy představenstva a úvěrové komise. Pro členy kontrolní komise ustanovení zákona o obchodních korporacích ohledně zákazu konkurence neplatí.

#### **Článek XVIII.**

##### **Pravomoc a odpovědnost řídicích osob**

1. Představenstvo může jmenovat a odvolávat generálního ředitele, který organizuje a řídí běžnou činnost Družstva. Funkce člena představenstva a generálního ředitele jsou slučitelné.
2. Řídicími osobami jsou členové představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise a generální ředitel (je-li jmenován).
3. Řídicí osoby jsou povinny vykonávat svoji činnost s odbornou péčí. Jsou povinny vykonávat své funkce tak, aby neohrozily návratnost vkladů členů Družstva a bezpečnost a stabilitu Družstva ve vztahu k hospodaření.
4. Řídicí osoby musí být odborně způsobilé, důvěryhodné a zkušené ve smyslu Zákona a prováděcích předpisů. Řídicí osoby jsou odpovědné za:
  - a) realizaci celkové strategie Družstva;
  - b) udržování funkčního a efektivního organizačního uspořádání, včetně jednoznačného vymezení odpovědností a pravomocí;
  - c) udržování řídicího a kontrolního systému Družstva;
  - d) udržování účinného a efektivního systému sdílení informací.

5. Členové volených orgánů Družstva, kteří porušili své povinnosti z titulu člena voleného orgánu družstevní záložny vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům Družstva tím, že v důsledku tohoto porušení povinností těmito členy volených orgánů není Družstvo schopno plnit své splatné dluhy.
6. Výše uvedené požadavky důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti se na základě rozhodnutí představenstva mohou vztahovat i na další osoby navrhované představenstvem na výkonné řídicí funkce v rámci organizačního uspořádání Družstva.

### **Článek XIX.**

#### **Střet zájmů**

1. Členům volených orgánů Družstva, jeho členům, kteří mají pracovní poměr v Družstvu, a osobám jim blízkým lze poskytnout úvěry pouze za podmínky, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům Družstva, přičemž
  - a) členům kontrolní komise, členům, kteří mají pracovní poměr v Družstvu, a osobám jim blízkým lze poskytnout úvěr jen s předchozím souhlasem představenstva;
  - b) členům představenstva, členům úvěrové komise a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout pouze s předchozím souhlasem kontrolní komise.
2. Člen úvěrové komise a člen, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, nemohou být ručiteli za úvěr, o jehož poskytnutí rozhodovali.
3. Z jednání a rozhodování orgánu Družstva je vždy vyloučen člen tohoto orgánu, o jehož zájmu se rozhoduje.
4. Ve výroční zprávě musí být vždy uvedeny údaje o poskytnutí úvěru osobám uvedeným v odstavci 1. tohoto článku.
5. Člen, který je auditorem, nemůže ověřovat roční účetní závěrku Družstva.

### **Článek XX.**

#### **Podmínky hospodaření**

1. Družstvo vede účetnictví podle platných právních předpisů.
2. Řádná i mimořádná účetní závěrka Družstva musí být ověřena auditorem.
3. Družstvo dodržuje v souladu s příslušnými obecně závaznými předpisy pravidla, která omezují výši aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob v závislosti na výši kapitálu na individuálním nebo konsolidovaném základě.
4. Družstvo udržuje trvale svou platební schopnost. Za tím účelem je povinno dodržovat stanovená pravidla likvidity, platební schopnosti a bezpečného provozu.
5. Družstvo hradí příspěvek do Fondu pojištění vkladů ve výši a způsobem stanoveným zákonem.

### **Článek XXI.**

#### **Způsob použití zisku a způsob úhrady případné ztráty**

1. O použití zisku po zdanění rozhoduje členská schůze na návrh představenstva po provedení povinných přidělů do fondů podle Článku XXIII. odstavec 1. stanov. Kromě rozdělení zisku mezi členy lze dále rozhodnout o rozdělení zisku přidělením do fondů zřízených Družstvem nebo o tom, že zisk bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

2. Zisk lze rozdělit mezi členy Družstva. Podíl člena na zisku je stanoven poměrem výše členského vkladu k souhrnu všech členských vkladů všech členů k rozvahovému dni řádné účetní závěrky. Na určení zisku, který se má rozdělit mezi členy, se po zohlednění části zisku připadajícího na vypořádací podíly usnází členská schůze při projednání řádné účetní závěrky.
3. Vykáže-li Družstvo ztrátu, je členská schůze povinna rozhodnout při schvalování řádné účetní závěrky, ve které je tato ztráta vyčíslena, o úhradě této ztráty z rizikového fondu a rezervního fondu a nerozděleného zisku minulých let. V rozsahu, ve kterém nebude možné uhradit ztrátu způsobem stanoveným v předchozí větě, může členská schůze rozhodnout, že bude taková ztráta ponechána jako neuhrazená ztráta minulých let.
4. Rozdělení zisku nebo krytí ztráty Družstva podle předchozích odstavců provede představenstvo do třiceti (30) dnů ode dne konání členské schůze, která schválila řádnou účetní závěrku, z níž zisk nebo ztráta vyplývá.

## **Článek XXII.**

### **Podmínky poskytování informací**

1. Každý člen družstva má právo, aby byl seznámen se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, obsahem stanov, obchodních podmínek, jeho právy a povinnostmi z členství, podmínkami pojištění vkladů, poskytování úvěrů a dalšími činnostmi Družstva a se změnami, které v těchto skutečnostech nastanou.
2. Informace dle odstavce 1. tohoto článku jsou členům Družstva poskytovány na řádných či mimořádných členských schůzích a zejména na informační desce Družstva v jeho sídle a na pobočkách.
3. Družstvo poskytuje svým členům informace zejména na základě a v souladu se Zákonem, zákonem o obchodních korporacích a dalšími obecně závaznými právními předpisy. Jednotlivé volené orgány Družstva jsou dále povinny nad rámec informací stanovených právními předpisy poskytovat členům Družstva na jejich žádost i informace o své činnosti a o skutečnostech týkajících se Družstva, a to v rozsahu a způsobem schváleným představenstvem.
4. Družstvo je povinno zachovávat v tajnosti údaje o obchodech jeho členů, které jsou zabezpečovány jeho prostřednictvím, o stavech účtů členů, o majetkových poměrech členů, které získalo při provádění činností Družstva. Družstvo je oprávněno porušit mlčenlivost o těchto údajích a obchodech člena jen v případech, kdy tak stanoví obecně závazný právní předpis, a dále v případech se členem dohodnutých ve smluvních dokumentech uzavřených mezi členem a Družstvem.
5. Členové orgánů a zaměstnanci jsou zavázáni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o kterých se dozvěděli v souvislosti s výkonem své funkce nebo pracovního zařazení.
6. Informace podle Článku VII. odst. 1. písm. f) poskytuje Družstvo svým členům prostřednictvím informační desky Družstva. Družstvo informace podle předchozí věty poskytuje též individuálně na základě písemné žádosti člena Družstva.

## **Článek XXIII.**

### **Fondy Družstva**

1. Družstvo zřizuje tyto fondy:
  - a) rizikový fond ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk ve výši nejméně 20 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne nejméně 30 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk;

- b) rezervní fond se tvoří ze zisku po zdanění vykázaného v řádné účetní závěrce za účetní období, v němž poprvé se tento zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 10 % ze zisku po zdanění. Tento fond se ročně doplňuje o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu.
2. Nad rozsahem povinných přídělů rizikového a rezervního fondu podle odstavce 1. tohoto článku může být navýšen v jednotlivých letech rizikový i rezervní fond rozhodnutím členské schůze dodatečnými přídělky ze zisku po zdanění.
3. O případném zřízení dalších fondů družstva rozhodne na návrh představenstva členská schůze.
4. O přídělu do jednotlivých fondů rozhoduje členská schůze v souladu s právními předpisy a stanovami Družstva.
5. O čerpání prostředků rozhoduje představenstvo a předkládá tato rozhodnutí ke schválení kontrolní komisi a návazně členské schůzi.

#### **Článek XXIV.**

##### **Podmínky poskytování peněžních služeb**

1. Družstvo vykonává svou činnost a poskytuje služby svým členům na základě stanov a podmínek stanovených představenstvem a dalšími orgány.
2. Základními podmínkami poskytování peněžních služeb jsou dodržování efektivnosti poskytované služby nebo rozšíření výhod pro členy, případně zlepšení kvality a rozsahu poskytovaných služeb pro členy.
3. Další podmínkou poskytování peněžních služeb je vedle zajištění konkurenceschopnosti Družstva rovněž zajištění jeho stability.
4. Družstvo stanoví tyto hlavní podmínky pro poskytování služeb:
  - a) členský vklad se neúročí;
  - b) smlouvy o vedení účtu musí být uzavírány písemně. Družstvo může odmítnout podepsat smlouvu o vedení účtu nebo tuto smlouvu může vypovědět, pokud by to pro Družstvo znamenalo nepřiměřené zatížení hospodaření nebo ohrožení jeho stability;
  - c) anonymní vklady nesmí Družstvo přijímat;
  - d) úročení vkladů se řídí platnými Oznámeními o úrokových sazbách;
  - e) úvěry jsou uvolněny k čerpání členům Družstva po splnění podmínek uvedených ve smlouvě o úvěru;
  - f) výše úvěru a doba splatnosti úvěru pro člena se řídí závaznými právními předpisy, dále je však rovněž závislá na struktuře a výši zdrojů, kvalitě zajištění úvěru, schopnosti dlužníka splácet a také na zhodnocení jiných možných rozhodujících faktorů při poskytování úvěru;
  - g) při poskytnutí úvěru se vždy uzavírá písemná smlouva o úvěru.

#### **Článek XXV.**

##### **Základní druhy vkladů, úvěrů a meze úročení**

1. Družstvo přijímá vklady pomocí depozitních produktů podle pravidel, které jsou stanoveny ve vnitřních normách.

2. Základní druhy vkladů jsou následující:
  - a) krátkodobé;
  - b) střednědobé;
  - c) dlouhodobé.
3. Meze úročení vkladů družstvo stanoví v závislosti na individuálních parametrech konkrétního vkladu. Tím není dotčeno dodržování mezí úročení vyplývající z obecně závazných právních předpisů.
4. Družstvo poskytuje členům úvěry podle pravidel stanovených ve vnitřních normách.
5. Základní druhy úvěrů jsou následující:
  - a) krátkodobé;
  - b) střednědobé;
  - c) dlouhodobé.
6. Meze úročení úvěrů družstvo stanoví v závislosti na druhu úvěru, míře zajištění a dalších individuálních parametrech konkrétního úvěru.

#### **Článek XXVI.** **Zásady zajištění úvěrů**

1. Družstvo u zajištění svých pohledávek využívá zejména tyto jednotlivé formy jištění nebo jejich vzájemné kombinace:
  - a) zástavní právo k nemovitostem;
  - b) zástavní právo k věcem movitým;
  - c) zástavní právo k cenným papírům, zaknihovaným cenným papírům nebo k účtu vlastníka zaknihovaných cenných papírů;
  - d) zástavní právo k pohledávce;
  - e) zástavní právo k ochranné známce;
  - f) zástavní právo k podílu v obchodní korporaci;
  - g) zástavní právo k pohledávce – termínovanému vkladu;
  - h) zástavní právo k pohledávce z účtu;
  - i) zajišťovací převod práva;
  - j) ručení třetí osobou (ručitelské prohlášení, aval na směnce);
  - k) přistoupení k dluhu;
  - l) směnky včetně blankosměnek s doložkou „bez protestu“;
  - m) finanční záruky;
  - n) vinkulace pojištění pohledávek ve prospěch Družstva;
  - o) vinkulace životního pojištění a dalších typů pojištění vztahujících se k osobě příjemce úvěru nebo vztahující se k účelu poskytnutého úvěru.



2. O způsobu zajištění úvěru (případně požadavku na dozajištění) rozhoduje v každém individuálním případě úvěrová komise.

#### **Článek XXVII.**

#### **Výkladová a závěrečná ustanovení, platnost a účinnost úplného znění**

1. Družstvo zásadně komunikuje se členy elektronickou formou, a to na elektronické adresy sdělené Družstvu členy pro účely jejich zápisu do seznamu členů, popř. na elektronické adresy členů založené Družstvem.
2. Členská schůze Družstva přijala rozhodnutí ve smyslu § 777 odst. 5 zákona o obchodních korporacích, totiž podřídit se tomuto zákonu jako celku.
3. Toto znění Stanov je účinné ode dne 6. března 2015.