

## STANOVY DRUŽSTVA

### I. Obchodní firma a sídlo:

1. Obchodní firma družstevní záložny zní: **AKCENTA, spořitelna a úvěrní družstvo.**
2. Sídlo družstva je **Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové, Česká republika.**

### II. Předmět podnikání:

1. AKCENTA, spořitelna a úvěrní družstvo (dále jen „družstvo“) vzniká na základě zákona o spořitelních a úvěrních družstvech č. 87/1995 Sb. 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 bankovní 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 záložek a bank.
  - c) Nabývat majetek 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 fyzická i právnická osoba, která je plně způsobilá k právním úkonům, dále též jen osoba.
2. Členství v družstvu vzniká:
  - a) Při založení družstva dnem vzniku družstva.
  - b) Za trvání družstva přijetím za člena družstva na základě písemné členské přihlášky.
3. Členství nevznikne, pokud není zcela splacen základní členský vklad. V individuálních případech při otevření účtu zájemce o členství v družstvu na základě smlouvy dojde k zaplacení základního členského vkladu převodem z tohoto účtu. K realizaci této platby je oprávněno družstvo.
4. Vznik členství dnem vzniku družstva:
 

Členství dnem vzniku družstva vzniká osobě na základě splnění následujících podmínek:

  - a) Osoba podala písemnou přihlášku k rukám svolavatele ustavující schůze družstva.
  - b) Osoba se účastnila ustavující schůze družstva.
  - c) Osoba zcela zaplatila členský podíl určenému členu představenstva způsobem stanoveným ustavující schůzí.
  - d) Družstvo bylo zapsáno do obchodního rejstříku.
5. Vznik členství přijetím za člena družstva:
 

Členství přijetím za člena družstva za jeho trvání vzniká osobě při splnění následujících podmínek:

  - a) Osoba podala písemnou přihlášku do družstva.
  - b) Osoba zcela zaplatila členský vklad a stanovené zápisné.
  - c) Přijetí osoby schválilo představenstvo družstva nebo jím zmocněný zástupce. Členství v družstvu vzniká osobě dnem, kdy bylo přijetí této osoby takto schváleno.
6. Družstvo je povinno seznámit uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména se stanovami, podmínkami pro zřizování 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.
7. Představenstvo družstva vede seznam všech členů družstva, (dále jen „seznam“).
8. Do seznamu se zapisují tyto skutečnosti:
  - a) Jméno, příjmení, obchodní firma, název a bydliště či sídlo člena družstva.
  - b) Datum vzniku členství.
  - c) Datum zániku členství – datum výmazu ze seznamu.
  - d) Datum úhrady členského vkladu a zápisného.
  - e) Výše dalších členských vkladů a datum jejich splacení.
9. Do seznamu se vyznačují bez zbytečného odkladu všechny změny evidovaných skutečností.
10. Každý člen má právo nahlížet do seznamu v části, která se ho týká a žádat vydání potvrzení o svém členství jakož i o obsahu jeho zápisu v seznamu.
11. Představenstvo umožní jiným osobám nahlížet do seznamu jen v případě, že mu tak ukládá obecně platný právní předpis, a to v rozsahu stanoveném tímto předpisem.
12. Členství v družstvu zaniká:
  - a) Písemnou dohodou mezi členem družstva a družstvem.
  - b) Vystoupením člena družstva.
  - c) Vyloučením člena družstva.
  - d) Smrtí člena družstva – fyzické osoby.
  - e) Vstupem člena družstva – právnické osoby do likvidace nebo prohlášením konkursu, popřípadě jejím zánikem.
  - f) V dalších případech stanovených právními předpisy.
13. 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.
14. 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 vypořádání členského podílu v souladu s platnými právními předpisy, nejpozději však uplynutím 6 měsíců od oznámení vystoupení.
15. Členství v družstvu zaniká vyloučením člena při splnění následujících podmínek:
  - a) Člen družstva svým jednáním naplnil alespoň jednu z níže uvedených skutečností:
    - aa) Člen družstva opakovaně a přes výstrahu porušuje členské povinnosti.
    - ab) Člen družstva nesplicí družstvem poskytnuté úvěry a jeho celkový dluh po splatnosti převyšuje jeho členský vklad.
    - ac) Člen družstva svou činností poškozují dobré jméno družstva nebo ostatních členů družstva.
    - ad) Člen družstva byl pravomocně odsouzen za úmyslný trestný čin směřující proti družstvu nebo členu družstva.
  - b) O vyloučení člena rozhodlo představenstvo družstva.
  - c) Písemné rozhodnutí o vyloučení se všemi náležitostmi bylo doručeno vyloučenému členu družstva doporučeným dopisem určeným do vlastních rukou.
  - d) Náležitosti písemného rozhodnutí o vyloučení člena družstva jsou:
    - da) Jméno, příjmení, obchodní firma, název a bydliště či sídlo vyloučeného člena družstva.
    - db) Datum kdy představenstvo o vyloučení člena družstva rozhodlo.
    - dc) Popis skutečností pro něž je člen vyloučován včetně jejich podřazení pod příslušná ustanovení stanov.
    - dd) Poučení o právu vyloučeného člena se odvolat k členské schůzi následujícího obsahu:  
Člen se může odvolat k členské schůzi písemným podáním adresovaným představenstvu družstva. Odvolání musí být podáno do tří měsíců ode dne, kdy se člen dozvěděl nebo mohl dozvědět o rozhodnutí o vyloučení, jinak právo na odvolání zaniká.
  - e) Členství vyloučeného člena zaniká uplynutím lhůty pro podání odvolání k členské schůzi. Pokud je odvolání podáno, členství zaniká dnem, kdy členská schůze rozhodla o zamítnutí odvolání. Pokud členská schůze odvolání člena vyhoví, členství nezaniká a rozhodnutí o vyloučení se tím ruší.
  - f) Všechna rozhodnutí o vyloučení člena případně o jeho odvolání proti rozhodnutí o vyloučení jsou neplatná, pokud nesplňují náležitosti dané těmito stanovami.
  - g) Vyloučený člen má právo navrhnout ve lhůtě stanovené závazným právním předpisem soudu, aby prohlásil rozhodnutí členské schůze o jeho vyloučení za neplatné, je-li tato rozhodnutí v rozporu s právními předpisy nebo stanovami.
16. Členská práva a povinnosti (dále jen „členská práva“) přecházejí na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl. Neení-li právním nástupcem osoba způsobilá ke členství v družstevní záložně, členství právního nástupce přechodem členských práv nevzniká.
17. V případě, že nedojde k přechodu členských práv podle předchozího odstavce, 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. Práva a povinnosti členů:

1. 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 platných 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 právních předpisů a stanov tím nejsou dotčena.
  - g) Další práva stanovená obecně platnými právními předpisy či stanovami.
2. Člen má povinnost:
  - a) Splácet řádně a včas všechny své závazky vůči družstvu, zejména pak poskytnuté úvěry a úroky z nich.
  - b) Poskytnout družstvu finanční prostředky, příp. i jiný majetek, k jehož poskytnutí se člen zavázal, a to ve lhůtě uvedené v tomto závazku.
  - c) Uhrazovat řádně a včas všechny své závazky, za které ručí družstvo.
  - d) Chránit dobré jméno družstva a podle svých sil přispívat ke zlepšení jeho činnosti a hospodářských výsledků.
  - e) 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.
  - g) Další povinnosti stanovené obecně závaznými právními předpisy a stanovami.
3. Postupování pohledávek členů za družstvem vyplývajících z vkladů členů u družstva je možné pouze mezi členy družstva.

## V. Členské vklady:

1. 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 1,- Kč (slovy „Jedna Kč“).
2. Základní členský vklad je splatný výlučně v penězích.
3. Základní členský vklad je splatný v případě vzniku členství v průběhu existence družstva v den podání přihlášky do družstva v hotovosti k rukám osoby, která přihlášku přijala. Základní členský vklad může být též zaplacen bezhotovostním převodem na účet družstva. Tyto prostředky však musí být připsány na účet družstva nejpozději v den podání přihlášky do družstva.
4. Základní členský vklad je splatný zásadně jednorázově.
5. Zápisné není od členů požadováno.

## VII. Další členské vklady:

1. Členové družstva mohou se souhlasem členské schůze vložit do základního kapitálu družstva další členský vklad.
2. Výše dalšího členského vkladu, při jeho vložení do základního kapitálu družstva, musí být vždy celočíselným pětinásobkem základního členského vkladu.
3. Každý člen družstva může vložit do základního kapitálu družstva více dalších členských vkladů.
4. Žádný člen není povinen se zavázat k poskytnutí dalšího členského vkladu.
5. Členům, kteří vložili další členský vklad, přísluší jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu.
6. Další členské vklady mohou být splaceny výlučně v penězích, jsou splatné do 90 dnů po souhlasu členské schůze.
7. Ostatní věci týkající se dalších členských vkladů a jejich vkládání či snižování se řídí zákonem.

## VIII. Orgány družstva:

1. Orgány družstva jsou:
  - a) Členská schůze.
  - b) Představenstvo.
  - c) Kontrolní komise.
  - 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 definovanému 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-ti dnů ode dne zvolení člena orgánu družstva nebo jmenování řídící osoby doručit České národní bance (dále jen „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.

## IX. 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:
  - a) Datum, místo a čas konání členské schůze.
  - b) Program členské schůze.
  - c) Je-li zároveň svolávána i náhradní členská schůze, oznámení musí v tomto případě obsahovat rovněž informaci o svolání náhradní členské schůze a musí obsahovat upozornění, že náhradní členská schůze je schopna se usnášet vždy.
4. Náhradní členská schůze může být svolána 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 minut od plánovaného zahájení původní členské schůze uvedeném v oznámení.
5. Oznámení musí být vyvěšeno v sídle družstva nejméně 15 dní před dnem, na který je členská schůze svolávána. V případě shromáždění delegátů může být vyvěšeno oznámení podle předchozí věty nahrazeno doručením oznámení do vlastních rukou jednotlivým delegátům, a to ve lhůtě uvedené v předchozí větě, ustanovení čl. IX., odst. 3b stanov platí obdobně.
6. Představenstvo musí svolat členskou schůzi, požádá-li o to písemně alespoň jedna třetina všech členů družstva nebo kontrolní komise nebo požádají-li o to písemně členové družstva, kteří mají dohromady alespoň 30 % hlasů. Představenstvo je přitom povinno zařadit do programu jednání členské schůze ty body, které navrhli ti, kteří o její svolání požádali. Představenstvo je dále povinno svolat shromáždění delegátů, požádají-li o to delegáti zastupující alespoň jednu třetinu všech členů nebo alespoň 30 % hlasů všech členů, včetně příp. 3 delegátů.
7. Členské schůze mohou být konány některým z následujících způsobů:
  - a) Jako schůze všech členů družstva.
  - b) Formou dílčích schůzí. Při rozhodování se sčítají hlasy odevzdané na všech dílčích členských schůzích. Dílčí členská schůze se svolávají stejně jako členská schůze. Dílčí členská schůze nemohou rozhodovat o zániku družstva.
  - c) Jako shromáždění delegátů. Představenstvo stanoví rovněž celkový počet volených delegátů, jakož i rozdělení členů do skupin pro volbu jednotlivých delegátů (dále jen skupiny členů). Při rozdělení členů do jednotlivých skupin členů dbá představenstvo zejména na to, aby počet členů v jednotlivých skupinách byl pokud možno obdobný. Každá skupina členů volí jednoho delegáta, který tuto skupinu členů zastupuje, pro svolání skupiny členů a pro rozhodnutí a volbě či odvolání delegáta se použijí přiměřeně ustanovení o členské schůzi. Každý delegát je volen na období 5-ti let. Podrobnosti upravuje představenstvo. Shromáždění delegátů má působnost členské schůze v plném rozsahu. Na shromáždění delegátů, zejména na jeho svolávání a jeho rozhodování se použijí ustanovení o členské schůzi obdobně. Každý delegát má na shromáždění delegátů tolik hlasů, kolik hlasů by měla v daný okamžik na členské schůzi skupina členů, kterou příslušný delegát zastupuje. O zařazení nových členů do příslušných skupin členů rozhoduje představenstvo, dbá přitom o to, aby aktuální počet členů v jednotlivých skupinách byl pokud možno obdobný. Představenstvo může rovněž stanovit odchylky, pokud jsou nutné vzhledem k organizačnímu uspořádání družstva. Pokud je dále používán pojem členská schůze je tím míněno i shromáždění delegátů. Shromáždění delegátů je oprávněno rozhodovat o všech otázkách, náležejících k rozhodnutí členské schůze, s výjimkou rozhodnutí o nakládání s podnikem nebo jeho částí, o přeměně družstva či jeho zrušení.
8. Členská schůze může platně jednat a rozhodovat pokud jsou splněny následující podmínky:
  - a) Členská schůze byla řádně v souladu se stanovami svolávána.
  - b) Na členské schůzi je přítomna nadpoloviční většina členů družstva, kteří jsou členy družstva ke dni konání členské schůze. Počet členů družstva se ověřuje podle seznamu členů družstva. U dílčích členských schůzích se počty přítomných na jednotlivých dílčích schůzích sčítají. U shromáždění delegátů je nutné, aby byli přítomni řádně zvolení delegáti zastupující nadpoloviční počet členů.
9. Náhradní členská schůze je schopna se usnášet za jakéhokoliv počtu přítomných členů.
10. 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. Totéž platí o dílčích členských schůzích a při volbě delegátů na shromáždění delegátů.
11. 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. U shromáždění delegátů lze program změnit pouze pokud jsou přítomni všichni zvolení delegáti a všichni delegáti se změnou programu souhlasí. U dílčích členských schůzích nelze program jednání změnit. Rozhodnutí učiněná v rozporu s tímto ustanovením jsou neplatná od samého počátku.
12. Do výlučné působnosti členské schůze náleží:
  - a) Volit a odvolávat členy představenstva.
  - b) Volit a odvolávat členy kontrolní komise.
  - c) Volit a odvolávat členy úvěrové komise.
  - d) Schvalovat účetní závěrku družstva.

- e) 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.
  - f) Rozhodovat o zvýšení nebo snížení zapisovaného základního kapitálu.
  - g) Rozhodovat o základních otázkách koncepce rozvoje družstva.
  - h) Rozhodovat o fúzi, rozdělení a o zrušení družstva.
  - i) Projednávat a schvalovat výroční zprávu družstva.
  - j) Rozhodovat o dalším členském vkladu.
  - k) Rozhodovat v dalších věcech pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis, stanovy družstva nebo pokud si to členská schůze vyhradí.
13. Člen družstva může zmocnit jiného člena družstva, aby ho na členské schůzi zastupoval. Plná moc musí být písemná a podepsaná zmocnitelem. Pokud to neplyne z obecně závazného právního předpisu, nebo z rozhodnutí představenstva, jímž byla členská schůze svolána, nemusí být podpis zmocnitele úředně ověřen. Toto ustanovení lze rovněž použít při volbě delegátů na shromáždění delegátů jakož i při dílčí členské schůzi.
14. O každé členské schůzi se pořizuje zápis, který musí obsahovat:
- a) Datum a místo konání schůze (díleč schůze, příp. shromáždění delegátů).
  - b) Přijatá usnesení.
  - c) Výsledek hlasování.
  - d) Nepřijaté námítky členů (delegátů), kteří požádali o jejich zaprotokolování.
15. Přílohu zápisu o členské schůzi tvoří seznam účastníků schůze (prezenční listina), případně seznam přítomných delegátů na shromáždění delegátů spolu s dokladem o volbě těchto delegátů, oznámení o konání schůze (shromáždění delegátů) a podklady, které byly předloženy k projednáváním bodům.
16. Každý člen má právo vyžádat si zápis a jeho přílohy k nahlédnutí.
17. Usnesení členské schůze (shromáždění delegátů) je platně přijato, pokud pro ně hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných členů (delegátů), pokud není ve stanovách nebo v zákoně stanoveno jinak. V případě dílčích členských schůzí se odevzdané hlasy na jednotlivých dílčích schůzích sčítají. K rozhodnutí členské schůze o vyloučení člena, o změně stanov, o volbě a odvolání člena kontrolní komise, o prodeji nebo nájmu podniku nebo jeho části, o jiných významných majetkových dispozicích, o fúzi a rozdělení a o jiném zrušení družstevní záložny, se vyžaduje zároveň i souhlas členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů a v případě shromáždění delegátů souhlas delegátů zastupujících tyto členy.
18. K hlasování o fúzi nebo rozdělení družstva, o volbě nebo odvolání člena představenstva, úvěrové komise nebo kontrolní komise družstva rozhoduje členská schůze (shromáždění delegátů) dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných členů (delegátů). Ustanovení čl. IX. odst. 16 stanov tím není dotčeno.
19. O změně stanov družstva rozhoduje členská schůze (shromáždění delegátů) čtyřpětinovou většinou hlasů přítomných členů (delegátů). K rozhodnutí členské schůze o změně stanov družstva se vyžaduje zároveň i souhlas členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů.
20. Pokud je na programu jednání členské schůze či shromáždění delegátů schválení výroční zprávy nebo změna stanov, musí být návrhy těchto dokumentů nejméně 30 dnů před konáním členské schůze či shromáždění delegátů zpřístupněny členům družstva na webových stránkách družstva.

## X. Představenstvo družstva:

1. Představenstvo družstva je tříčlenné. 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-ti let. Funkční období se počítá podle dnů a to ode dne konání členské schůze na niž 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 na prvním zasedání po svém zvolení volí předsedu a místopředsedu představenstva.
4. Představenstvo družstva je schopno jednat a rozhodovat pokud bylo řádně svoláno a je na jeho jednání přítomna nadpoloviční většina jeho členů, vždy však předseda nebo místopředseda družstva. Představenstvo rozhoduje většinou hlasů přítomných členů, v případě shodnosti hlasů je přijat návrh, pro který hlasuje předsedající.
5. Jednání představenstva družstva svolává předseda nebo místopředseda představenstva družstva. Představenstvo družstva může jednat a rozhodovat pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání, pokud to navrhne některý ze členů představenstva družstva a ostatní členové představenstva s tím souhlasí. Představenstvo družstva se schází podle potřeby, nejméně však jedenkrát za 2 měsíce. Předseda představenstva družstva musí svolat představenstvo do 10-ti dnů od doručení podnětu jiného člena představenstva, kontrolní nebo úvěrové komise. Členové kontrolní nebo úvěrové komise musí být pozváni na jednání představenstva svolaného z jejich podnětu.
6. Představenstvo družstva je statutárním orgánem družstva, jedná a rozhoduje zejména v těchto věcech:
  - a) O úročení vkladů a úvěrů, jakož i o poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně, o přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky a o přijetí vkladu od jiné družstevní záložny. Představenstvo může tuto pravomoc delegovat na ALCO (výbor řízení aktiv a pasív).
  - b) O obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činnosti družstva. Představenstvo může tuto pravomoc delegovat na ALCO (výbor řízení aktiv a pasív).
  - c) O obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry. Představenstvo může tuto pravomoc delegovat na ALCO (výbor řízení aktiv a pasív).
  - d) O poplatcích za činnost a služby poskytované členům. Představenstvo může tuto pravomoc delegovat na ALCO (výbor řízení aktiv a pasív).

- e) V dalších věcech stanovených stanovami nebo závaznými právními předpisy.
  - f) O volbě a odvolání předsedy představenstva a místopředsedy představenstva, a to z členů představenstva družstva.
  - g) Představenstvo vypracovává výroční zprávu, zajišťuje zaslání jejího návrhu členům družstva a schválenou zprávu zasílá České národní bance (v těchto stanovách též jen „ČNB“), a to do 10-ti dnů od jejího schválení. Představenstvo předkládá výroční zprávu ke schválení členské schůzi, kterou je povinno svolat tak, aby se konala nejpozději do 6 měsíců po ukončení účetního období za které je výroční zpráva vypracována. Po schválení je výroční zpráva zveřejněna na webových stránkách družstva.
  - h) V případě zrušení družstva s likvidací nebo ukončení činnosti likvidátora navrhuje ČNB likvidátora, a to za podmínek stanovených zákonem a dalšími obecně závaznými právními předpisy a podává odvolání proti rozhodnutí ČNB o nejmenování likvidátora nebo jeho odvolání ČNB.
7. Představenstvo řídí činnost družstva a rozhoduje o všech záležitostech družstva, které nejsou právními předpisy nebo stanovami svěřeny jinému orgánu či členu družstva.
  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 příp. záruk a předkládá je se svým stanoviskem ke schválení úvěrové komisi družstva. Představenstvo družstva může výkon této působnosti přenést na jiné jím zmocněné osoby.
  10. 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.
  11. Za představenstvo jedná navenek předseda představenstva družstva nebo jiný člen představenstva družstva. Je-li však pro právní úkon, který činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu dvou členů představenstva. Představenstvo zavazuje družstvo tak, že k vytištěnému nebo vyspanému názvu družstva připojí svůj podpis společně dva členové představenstva družstva. Představenstvo je rovněž oprávněno na základě plné moci pověřit jinou osobu k vykonávání právních úkonů za družstevní záložnu, pokud to jejich povaha dovoluje.

## XI. Úvěrová komise družstva:

1. Úvěrová komise družstva má 3 členy volené členskou schůzí. Člen úvěrové komise musí být členem družstva. Členové úvěrové komise jsou voleni na funkční období 5-ti let. Funkční období se počítá podle dnů, a to ode dne konání členské schůze, na niž byl člen úvěrové komise zvolen. Členové úvěrové komise voleni na ustavující členské schůzi jsou voleni na funkční období tří let. Opakovaná volba je možná.
2. 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 platí hlas předsedy úvěrové komise.
3. Úvěrová komise volí ze svého středu předsedu úvěrové komise, který svolává jednání komise a organizuje její činnost.
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, a to na základě doporučení představenstva družstva, případně pověřeného pracovníka představenstvem. Pokud úvěrová komise poskytnutí úvěru nedoporučí, nesmí představenstvo družstva poskytnutí úvěru schválit. Představenstvo družstva však může bez jakéhokoliv omezení zamítnout poskytnutí úvěrů, které byly úvěrovou komisí doporučeny.
  - b) Zajištění poskytovaných úvěrů.
  - c) Poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.
6. Úvěrová komise může převést své pravomoci na jiné osoby. Děje se tak na základě pověření, které musí obsahovat tyto náležitosti:
  - a) Datum vydání.
  - b) Přesné označení osoby na niž se pravomoci převádějí, přítom musí vždy o fyzickou osobu starší 18-ti let plně způsobilou k právním úkonům.
  - c) Přesné vymezení převáděných pravomocí.
  - d) Přesné určení doby, na kterou dochází k přenesení pravomocí. Tato doba nesmí být delší než doba, která zbývá od vydání pověření do konce funkčního období členů úvěrové komise, případně toho z nich, jehož funkční období končí nejdříve.
  - e) Podpisy členů úvěrové komise.
7. Převod pravomocí může být kdykoliv úvěrovou komisí zrušen. Zrušení je platné od okamžiku, 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.
  - e) V dalších věcech stanovených obecně závaznými předpisy nebo stanovami.
9. Úvěrová komise projednává a rozhoduje další věci stanovené závaznými předpisy nebo stanovami družstva.
10. Členem úvěrové komise nemůže být člen představenstva nebo kontrolní komise družstva.

## XII. Kontrolní komise družstva:

1. Kontrolní komise družstva má tři členy volené členskou schůzí na období 5-ti let. Funkční období se počítá podle dnů, a to ode dne konání členské schůze, na niž byl člen kontrolní komise zvolen. První kontrolní komise volená ustavující členskou schůzí je volená na období tří 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 přítomných 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.
5. Kontrolní komise je ze své činnosti odpovědná pouze členské schůzi a je zcela nezávislá na ostatních orgánech družstva.
6. Kontrolní komise se vyjadřuje k řádné účetní závěrce a k návrhu na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty družstva.
7. Kontrolní komise upozorňuje na zjištěné nedostatky představenstva a vyžaduje zjednání nápravy.
8. Kontrolní komise se schází na základě pozvání jejího předsedy, poskytnutého prostředky sdělovací techniky předem. Jednání se konají dle potřeby, nejméně však jednou za tři měsíce. O výsledcích jednání je zpracován písemný zápis, který podepisuje předseda a zapisovatel.
9. Kontrolní komise je oprávněna vyžadovat si u představenstva družstva jakékoliv informace o hospodaření družstva.
10. Představenstvo družstva je povinno bez zbytečného odkladu oznámit 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 nabyvaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu družstva vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky.
14. Členové kontrolní komise jsou oprávněni se účastnit všech zasedání představenstva či úvěrové komise a vznášet na nich návrhy, podněty či připomínky.

## XIII. Použití zisku a úhrada ztráty:

1. O použití vytvořeného zisku rozhoduje členská schůze. Při svém rozhodování se musí řídit obecně závaznými právními předpisy, zejména pak příslušnými ustanoveními zákona a dále ustanovením stanov. Povinné přídelely do rizikového a rezervního fondu družstva snižují zisk po zdanění, který lze rozdělit mezi členy.
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 určení zisku, který se má rozdělit mezi členy, se po zohlednění části zisku připadajícího na vypořádací podíly usnáší 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. XI. odst. 3 těchto stanov. Rozdělení zisku zajistí představenstvo do 30-ti dnů od schválení zisku družstva po zdanění členskou schůzí.
5. Zisk je rozdělován i mezi ty členy, jejichž členství v družstvu v mezidobí zaniklo. Práva 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 zapisovaného základního kapitálu:

1. Výše základního kapitálu družstva, který se zapisuje do obchodního rejstříku je 500.000,- Kč (slovy: „pět set tisíc korun českých“).

## 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 právními předpisy nebo stanovami družstva stanoveno jinak.
  - b) Všichni členové družstva, kteří o to projeví zájem, 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 k daném konkrétním případě dodržování podmínek pro činnosti a poskytování služeb. Kontrolní komise je povinna věc přešetřit a případně navrhnout představenstvu opatření pro nápravu zjištěných nedo-

statků. 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 platnými právními předpisy a stanovami.
3. Zásady zajištění úvěru: u každého úvěru je požadováno zajištění. Formu a výši zajištění navrhuje Úvěrová komise a řídí se interními předpisy družstva. Úvěr lze zajišťit zejména ručitelem nebo ručiteli, vkladem v družstvu, zástavním právem k nemovitostem, k movitým věcem nebo cenným papírům a dalšími způsoby v souladu s právními předpisy.
  4. Základní druhy úvěrů a meze úročení: družstvo poskytuje zejména tyto druhy úvěrů: překlenovací, krátkodobé, střednědobé, dlouhodobé. Úvěry jsou úročeny v závislosti na době splatnosti a míře zajištění a dalších kritériích stanovených vnitřními předpisy družstva do 30ti násobku absolutní hodnoty diskontní sazby vyhlášené ČNB.
  5. Základní druhy vkladů a meze úročení: družstvo je oprávněno vést zejména tyto základní druhy vkladu: běžné účty, termínované vklady, spořicí účty. Tyto základní druhy vkladů jsou vedeny s výpočtovými lhůtami do 10ti let a jsou úročeny do 20ti násobku absolutní hodnoty diskontní sazby vyhlášené ČNB.

## XVI. Finanční řád:

1. Družstvo zřizuje tyto fondy:
  - a) Rizikový fond přidělem ve výši 10 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše fondu dosáhne 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstvem.
  - b) Rezervní fond přidělem ve výši 10 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše fondu dosáhne 20 % 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 závazných právních předpisů, stanov a rozhodnutí schůze.
3. Prostředky rizikového fondu lze použít ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk a ke krytí ztrát společností, vždy v souladu se zákonem.
4. Prostředky rezervního fondu lze použít pouze ke krytí ztrát společností, vždy v souladu se zákonem.

## XVII. Vypořádací podíl a nároky při zániku členství

1. Při zániku členství za trvání družstva vzniká členu nebo jeho dědici 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, jehož členství zaniklo nebo jeho dědic nedohodnou s družstvem jinak, a pokud to neodporuje kogentním ustanovením závazných právních předpisů, je nárok na vypořádací podíl splatný do 3 měsíců po schválení řádné účetní závěrky za účetní období v němž členství zaniklo.
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, nejpозději však k datu splatnosti vypořádacího podílu.

## XVIII. Závěrečná a přechodná ustanovení:

1. Družstvo je oprávněno své splatné pohledávky za členem započítat vůči jakýmkoliv svým závazkům vůči tomuto členovi, 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 nevyplácel své závazky vůči družstvu.
2. Dokumenty, informace, jiná sdělení a ostatní věci (dále též jen „věci“), které jsou určeny k zveřejnění, se zveřejňují na úřední desce družstva v sídle družstva, nestanoví-li stanovami nebo zákonem 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 jmi družstvu sdělenou adresu elektronické pošty. Pokud člen nedsdělil 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 poštovní 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.

V Hradci Králové dne 24. srpna 2010