

# Úplné znění Stanov UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo s účinností od 24. 9. 2010

## I.

### Firma a sídlo

1. Obchodní firma družstevní záložny bude znít: „UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo“, dále jen „Družstvo“.
2. Sídlem Družstva je Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 70200.

## II.

### Předmět podnikání

Družstvo vzniká na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), „zákonem“ s malým „z“ se rozumí jakýkoliv obecně závazný právní předpis na území České Republiky.

1. Družstvo je v rámci svého podnikání oprávněno vykonávat tyto činnosti:
  - a. přijímání vkladů od členů,
  - b. poskytování úvěrů členům,
  - c. finanční leasing pro členy,
  - d. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
  - e. poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy,
  - f. nákup a prodej cizí měny pro členy,
  - g. pronájem bezpečnostních schránek členům.
2. Výlučně za účelem zajištění činností podle odstavce 1 je Družstvo oprávněno:
  - a. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
  - b. přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
  - c. nabývat majetek 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 podle odstavce 1,
  - e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb. jinak.
3. Ke vzniku a k podnikání Družstva je třeba povolení, které na základě písemné žádosti představenstva Družstva uděluje Česká národní banka (dále jen „ČNB“), a to na dobu neurčitou. Povolení obsahuje vymezení povolených činností. Povolení zaniká dnem nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o odnětí povolení nebo dnem zrušení Družstva.
4. O změně povolení rozhoduje ČNB na základě písemné žádosti Družstva. Při rozhodování o změně povolení postupuje ČNB obdobně jako při rozhodování o udělení povolení. ČNB žádost o změnu povolení zamítne vždy, pokud kapitál Družstva nedosahuje výše nejméně 35.000.000,- Kč, slovy: třicetpětmilionů korun českých.
5. Udělení povolení, jeho odnětí a změny jsou součástí zápisu do obchodního rejstříku.

## III.

## Vznik a zánik členství

Vznik členství:

1. Členem Družstva mohou být osoby fyzické i osoby právnické.
2. Členem Družstva může být fyzická osoba, která je plně způsobilá k právním úkonům a která dovršila věkové hranice 18 let anebo osoba, která nabyla zletilosti uzavřením manželství. Členem Družstva může být i osoba právnická, za kterou jedná statutární orgán nebo její zástupce.
3. Po splnění podmínek vyplývajících ze zákona a stanov členství vzniká:
  - a. při založení Družstva dnem jejího vzniku (dnem zápisu Družstva do obchodního rejstříku)
  - b. za trvání Družstva za níže uvedených podmínek:
    - o přijetí za člena Družstva rozhoduje představenstvo. Je však oprávněno tuto svoji pravomoc převést na jiný orgán Družstva.
    - členství vzniká ke dni, ke kterému jsou splněny všechny tři následující podmínky:
      1. uchazeč o členství předložil písemnou členskou přihlášku člena Družstvu, náležitosti členské přihlášky stanoví vnitřní předpis Družstva,
      2. zaplatil základní členský vklad,
      3. představenstvo rozhodlo o přijetí za člena.
    - po přijetí uchazeče se tento zapisuje do seznamu členů s vyznačením data vzniku členství a uvedením dalších údajů.
    - na přijetí za člena není právní nárok. Pokud nebude uchazeč o členství přijat za člena Družstva, je orgán, který o nepřijetí za člena rozhodl, povinen o tom uchazeče o členství písemně informovat do 30, slovy: třiceti, dnů od vydání rozhodnutí o nepřijetí za člena.
    - O přijetí za člena Družstva nemusí být člen písemně informován.
4. Členská práva a povinnosti (dále jen „členská práva“) přecházejí na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl. Není-li právním nástupcem osoba způsobilá ke členství v Družstvu, členství právního nástupce přechodem členských práv nevzniká. Rozdělení členských práv člena, který zemřel nebo zanikl, při jejich přechodu na právního nástupce není přípustné. Člen je oprávněn členská práva převést na jinou osobu. Jsou-li předmětem převodu pouze členská práva z dalšího členského vkladu, lze tato převést pouze na člena Družstva. Dohoda o převodu členských práv na nabyvatele podléhá souhlasu představenstva Družstva. Pokud v dohodě o převodu členských práv není uvedeno datum pozdější, nabývá nabyvatel převáděná členská práva rozhodnutím představenstva o schválení dohody o převodu členských práv. Je-li převod členských práv podmíněn udělením předchozího souhlasu ČNB, může nabyvatel nabýt převáděná členská práva nejdříve dnem udělení souhlasu ČNB.
5. Družstvo je povinno seznámit uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména se stanovami, Obchodními podmínkami Družstva, právy a povinnostmi vyplývajícími z členství a podmínkami pojištění vkladů, podmínkami poskytování úvěrů a dalšími činnostmi Družstva.
6. Seznam členů:

Družstvo vede seznam všech svých členů. Do seznamu se zapisuje firma (název), identifikační číslo a sídlo právnické osoby nebo jméno, bydliště a rodné číslo fyzické osoby jako člena, výše jejího základního členského vkladu, dalších členských vkladů a výše, v níž byly splaceny. Do seznamu se bez zbytečného odkladu vyznačí všechny změny evidovaných skutečností.
7. Zánik členství - Členství zaniká:
  - a) písemnou dohodou
  - b) vystoupením

Členství zanikne uplynutím 5-měsíční, slovy: pětíměsíční, výpovědní lhůty. Lhůta začíná běžet prvním dnem měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém Družstvo obdrželo písemnou odhlášku

- z členství.
- c) vyloučením
- Člen může být vyloučen, jestliže opětovně a přes výstrahu porušuje členské povinnosti, nesplácí Družstvem poskytnuté úvěry a jeho celkový dluh po splatnosti převyšuje jeho členský vklad zvýšený o vklady do Družstva, svou činností porušuje dobré jméno Družstva, a dále jestliže nesplnil jakoukoliv z povinností uvedených v článku V bod 2 písm. h) a i), nebo z jiných důležitých důvodů uvedených ve stanovách. Fyzická osoba může být vyloučena také, byla-li pravomocně odsouzena pro úmyslný trestný čin, který spáchala proti Družstvu nebo členu Družstva, nebo byla-li pravomocně odsouzena pro trestný čin dle ust. § 216 nebo § 217 zákona č. 40/2009 Sb., trestního zákoníku ve znění pozdějších předpisů, nebo jestliže nesplnila povinnost uvedenou v článku V bod 2 písm. j).
- O vyloučení, které musí být členu písemně oznámeno, rozhoduje, pokud stanovy neurčují jinak, představenstvo. Proti rozhodnutí o vyloučení má právo podat člen odvolání k členské schůzi. Není-li právo na odvolání uplatněno do 3, slovy: tří, měsíců ode dne, kdy se člen dověděl nebo mohl dovědět o rozhodnutí o vyloučení, zaniká. Pokud bylo 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.
- d) prohlášením konkursu na majetek člena nebo zamítnutím návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku člena
- e) pravomocným nařízením výkonu rozhodnutí postižením členských práv a povinností
- f) vydáním exekučního příkazu k postižení členských práv a povinností po právní moci usnesení o nařízení exekuce
- g) zánikem Družstva
- h) smrtí člena – fyzické osoby
- i) členství právnické osoby v Družstvu zaniká jejím vstupem do likvidace nebo prohlášením konkursu, popřípadě jejím zánikem
- Při zániku členství za trvání Družstva má dosavadní člen, případně dědic člena, nárok na vyplacení uložených vkladů člena, přitom Družstvo je oprávněno započíst své pohledávky vůči členovi podle článku V bod 3. písm. d) případně Družstvo může postupovat podle článku V bod 3. písmeno e) nebo h).

#### **IV. Vypořádací podíl**

1. Při zániku členství za trvání Družstva, případně při snížení dalšího členského vkladu, má dosavadní člen, příp. dědic člena, jehož členství zaniklo, nárok na vypořádací podíl.
2. Člen je oprávněn snížit výši dalšího členského vkladu nejvýše o 20 %, slovy: dvacet procent, jeho původní výše za každých 12, slovy: dvanáct, měsíců ode dne jeho splacení za podmínky, že další členský vklad zůstane celočíselným násobkem základního členského vkladu. Ke snížení výše dalšího členského vkladu dochází dnem doručení písemného oznámení člena o této skutečnosti Družstvu.
3. Vypořádací podíl se uhrazuje v penězích, a to v měně, ve které byl členský vklad splacen. Měnový přepočtení na českou měnu se provede podle devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni, který předchází den splatnosti vypořádacího podílu o 1 pracovní den.
4. Výše vypořádacího podílu je určena poměrem členského vkladu, popřípadě snížení dalšího členského vkladu tohoto člena v daném účetním období, kterému v daném účetním období zaniklo členství, k součtu souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů, vztahujících se k danému

účetnímu období, všech členů k poslednímu dni daného účetního období a souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů členů, kterým v daném účetním období zaniklo členství. Takto získaný poměr se násobí výší vlastního kapitálu po odečtení výše rizikového fondu a výše rezervního fondu. Pro určení výše vypořádacího podílu je rozhodný stav vlastního kapitálu po odečtení rizikového fondu a rezervního fondu podle řádné účetní závěrky za rok, v němž členství zaniklo.

5. Vypořádací podíl je splatný do 3, slovy: tří, měsíců ode dne schválení řádné účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo.

## V.

### Základní práva a povinnosti členů a Družstva

1. Základní práva členů – člen má právo zejména:

- a) účastnit se osobně na jednání členské schůze. Člen může zmocnit jiného člena Družstva nebo jinou osobu, aby jej na členské schůzi zastupovala,
- b) volit a být volen do orgánů Družstva,  
Do orgánů Družstva mohou být voleni jen členové Družstva starší 18 let a zástupci právnických osob, které jsou členy Družstva.  
Do funkce členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise mohou být zvoleny osoby, které jsou odborně způsobilé a důvěryhodné ve smyslu Zákona.
- c) na poskytnutí informací a zprávy pro členy podle § 1 odst. 7 Zákona (Schválená účetní závěrka, výroční zpráva, opis povolení a zpráva pro členy, jejíž obsah a způsob aktualizace stanoví opatření České národní banky) a to písemně v českém jazyce, popřípadě jazycích států, na jejichž území působí,
- d) při dodržení podmínek Družstvem stanovených těmito stanovami a Obchodními podmínkami Družstva uložit v Družstvu vklady, s těmito vklady nakládat a dále využívat dalších služeb Družstva dle předmětu podnikání Družstva po zaplacení členského vkladu ve výši stanovené stanovami,
- e) při dodržení podmínek Družstvem stanovených těmito stanovami a Obchodními podmínkami Družstva na poskytnutí úvěru a dalších služeb dle předmětu podnikání,
- f) čerpat úvěr pouze po zaplacení členského vkladu ve výši stanovené pro jednotlivé druhy úvěrů Obchodními podmínkami Družstva a při dodržení ostatních podmínek Družstvem stanovených,
- g) na podíl na zisku, pokud tak rozhodne členská schůze,
- h) vložit do Družstva další členské vklady, a to v rozsahu a za podmínek daných usnesením členské schůze, zákonem a těmito stanovami,
- i) právo nahlížet do seznamu členů a žádat vydání potvrzení o svém členství a obsahu jeho zápisu v seznamu.

2. Základní povinnosti členů – člen je povinen zejména:

- a) vložit základní členský vklad v souladu se stanovami Družstva,
- b) uhradit zápisné v souladu se stanovami Družstva,
- c) respektovat a dodržovat rozhodnutí orgánů Družstva vydaná v souladu se stanovami. Tím není dotčeno právo domáhat se jejich změny postupem podle stanov,
- d) nepoškozovat dobré jméno Družstva na veřejnosti zejména šířením nepravdivých informací a podle svých sil přispívat ke zlepšení jeho činnosti a hospodářských výsledků,
- e) plnit řádně povinnosti vyplývající z uzavřených smluvních vztahů s Družstvem, zejména řádně a včas hradit závazky vůči Družstvu,

- f) řádně a včas uhrazovat své závazky, za které poskytlo ručení Družstvo,
  - g) na výzvu Družstva bezodkladně poskytnout Družstvu veškeré údaje a informace nezbytné pro řádné splnění povinnosti identifikace dle příslušných ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
  - h) na výzvu Družstva bezodkladně poskytnout Družstvu údaje a informace prokazující původ svých finančních prostředků,
  - i) informovat Družstvo, že byl pravomocně odsouzen pro trestný čin dle ust. § 252a zákona č. 140/1961 Sb., Trestní zákon, ve znění pozdějších předpisů.
3. Základní práva Družstva vůči členovi – Družstvo má právo zejména:
- a) vyžadovat splacení základního členského vkladu dle stanov a příp. dalších členských vkladů, pokud se člen k jejich splacení zavázal,
  - b) žádat, aby člen, který hodlá nabýt kvalifikovanou účast na Družstvu nebo tuto účast zvýšit tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, prokázal svoji odbornou způsobilost a důvěryhodnost a nezávadný původ částky, kterou hodlá použít k získání účasti na Družstvu tak, jak vyžaduje Zákon,
  - c) nepřipustit, aby se člen, kterému ČNB pozastavila právo účastnit se členské schůze a hlasovat na ní, účastnil členské schůze a hlasoval na ní,
  - d) započíst své splatné pohledávky za členem – dlužníkem oproti úrokům z vkladů, vkladům a vypořádacímu podílu, a to i v době vydaného rozhodnutí o zákazu nakládání vkladatelů s jejich vklady,
  - e) Družstvo je dále oprávněno odmítnout výplatu úroků, vkladů, vypořádacího podílu, nebo podílu na zisku Družstva, příp. tyto započíst, dlužníku, který je v prodlení se splátkami nebo nevypořádal své jiné závazky vůči Družstvu,
  - f) žádat splacení zápisného v souladu se stanovami Družstva,
  - g) odmítnout poskytnout úvěr, záruku nebo přijmout vklad nebo poskytnout jinou peněžní službu členovi, který nesplnil podmínky dané těmito stanovami, Obchodními podmínkami Družstva nebo jiným vnitřním předpisem Družstva,
  - h) odmítnout vyplatit členovi vklad, který podle Obchodních podmínek Družstva je určen jako druh vkladu s výpovědní lhůtou bez možnosti předčasného výběru, pokud není v dispoziční lhůtě.
4. Základní povinnosti Družstva – Družstvo má povinnost zejména:
- a) Družstvo je povinno seznámit uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména se stanovami, obchodními podmínkami, právy a povinnostmi vyplývajícími z členství a podmínkami pojištění vkladů, podmínkami poskytování úvěrů a dalšími činnostmi Družstva, které vykonává na základě uděleného povolení. Dojde-li ke změnám těchto skutečností, je Družstvo povinno své členy o změnách včas a řádně informovat, jakož i poskytnout jiné informace v souladu se zákonem a těmito stanovami,
  - b) při dodržení podmínek Družstvem stanovených pro přijetí vkladu a poskytování dalších služeb, přijmout od člena vklady a poskytovat členovi další služby v souladu s předmětem podnikání Družstva,
  - c) při dodržení podmínek Družstvem stanovených pro poskytnutí úvěru, poskytnout členovi úvěr,
  - d) vyplatit členovi podíl na zisku Družstva, a to v souladu s rozhodnutím členské schůze, pokud tato o výplatě podílů na zisku rozhodne, a za podmínek stanovených ve stanovách,
  - e) přijmout od člena další členský vklad, a to v rozsahu a za podmínek daných usnesením členské schůze, Zákonem a těmito stanovami,
  - f) plnit řádně povinnosti vyplývající z uzavřených smluvních vztahů s členem.

## VI.

### Členský vklad, výše členského vkladu, způsob jeho splacení a další členské vklady

1. Členský vklad může být pouze peněžitý. Výše základního členského vkladu je pro každého člena stejná, bez rozdílu zda jde fyzickou či právnickou osobou.
2. Základní členský vklad činí 400,- Kč, slovy: čtyřista korun českých.
3. Základní členský vklad je splatný v případě vzniku členství vznikem Družstva do 15, slovy: patnácti, dnů od konání ustavující schůze Družstva. Základní členský vklad se splácí v hotovosti k rukám pověřeného člena představenstva, není-li dohodnuto jinak.
4. Základní členský vklad je splatný v případě vzniku členství za dobu trvání Družstva v den podání přihlášky v hotovosti k rukám osoby, která přihlášku převzala nebo převodem na účet Družstva uskutečněným nejpozději v den podání přihlášky.
5. Se souhlasem členské schůze může člen vložit do základního kapitálu Družstva další členský vklad. Výše dalšího členského vkladu musí být vždy celočíselným pětinasobkem základního členského vkladu.
6. Další členský vklad musí být splacen jednorázově do 90, slovy: devadesátí, dnů ode dne udělení souhlasu členskou schůzí s výjimkou případů, kdy k vložení dalšího členského vkladu zákon vyžaduje předchozí souhlas ČNB.
7. Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas ČNB
  - k nabytí kvalifikované účasti na Družstvu ve smyslu ust. § 2b odst. 1 Zákona,
  - ke zvýšení kvalifikované účasti na Družstvu tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %,
  - nebo k tomu, aby se staly osobami ovládajícími Družstvo,a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na družstvu nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.
8. 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 ji přestávají ovládat.Toto oznámení nebo souhlas podle předchozího odstavce se nevyžaduje, dojde-li k nabytí kvalifikované účasti nebo ke zvýšení kvalifikované účasti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % nebo ke snížení kvalifikované účasti pod 50 %, 30 %, 20 %, 10 % nebo k jejímu pozbytí jinak než na základě jednání osoby nebo osob jednajících ve shodě.
9. Při dodržení podmínek daných těmito stanovami a zákonem může člen nabyt více dalších členských vkladů.
10. V případě splácení základního členského vkladu v měně odlišné od měny české se přepočítá na českou měnu provede podle devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni, který předchází den vzniku členství o 1 pracovní den. V případě splácení dalšího členského vkladu v měně odlišné od měny české se přepočítá na českou měnu provede podle devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni udělení souhlasu členské schůze s vložení dalšího členského vkladu.

## VII.

### Zapisovaný základní kapitál

1. Družstvo zapisuje základní kapitál ve výši 100.000.000,- Kč, slovy: jednostomilionů korun českých.

## VIII.

### Zápisné

1. Zápisné, které slouží ke krytí výdajů spojených se vznikem členství, představuje částku 100,- Kč, slovy: jedno sto korun českých, kterou je člen povinen uhradit společně se základním členským vkladem.
2. V případě splácení zápisného v měně odlišné od měny české se přepočítá na českou měnu podle devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni, který předchází den vzniku členství o 1 pracovní den.

## **IX.**

### **Odpovědnost členů za krytí ztrát Družstva**

1. Členové neručí za závazky družstva.
2. Uhrazovací povinnost členů družstva není stanovena.

## **X.**

### **Orgány Družstva**

1. Orgány Družstva jsou:

- členská schůze,
- představenstvo,
- kontrolní komise,
- úvěrová komise,
- výbor pro audit.

Do orgánů Družstva s výjimkou výboru pro audit mohou být voleni jen členové, a to fyzické osoby starší 18 let a zástupci právnických osob, které jsou členy Družstva, které jsou odborně způsobilé a důvěryhodné ve smyslu zákona.

Členové volených orgánů jsou povinni vykonávat své funkce tak, aby neohrozili návratnost vkladů členů a její bezpečnost a stabilitu ve vztahu k hospodaření.

2. 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.
3. Členové volených orgánů Družstva a řídící osoby jsou povinni neprodleně a úplně informovat ČNB o všech skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení hospodaření Družstva nebo uplatnění postupu podle § 28 Zákona, a o ztrátě odborné způsobilosti nebo důvěryhodnosti členů volených orgánů Družstva a řídících osob. Členové volených orgánů Družstva a řídící osoby jsou povinni vykonávat svoji činnost s odbornou péčí. Jsou povinni vykonávat své funkce tak, aby neohrozili návratnost vkladů členů Družstva a její bezpečnost a stabilitu ve vztahu k hospodaření.
4. Pro platnost usnesení představenstva, kontrolní a úvěrové komise se vyžaduje jejich řádné svolání, přítomnost nadpoloviční většiny členů a souhlas většiny přítomných členů, nestanoví-li stanovy jinak.
5. Při hlasování v představenstvu, kontrolní komisi a úvěrové komisi má každý člen 1 hlas.

## **XI.**

### **Členská schůze**

1. Členská schůze je nejvyšším orgánem Družstva. Členská schůze se schází podle potřeby, minimálně jedenkrát ročně.

2. Členskou schůzi svolává představenstvo na základě písemné pozvánky zasílané všem členům Družstva minimálně 30, slovy: třicet, dní před konáním členské schůze. Oznámení o konání členské schůze musí být vyvěšeno v sídle Družstva, případně uveřejněno na internetových stránkách Družstva a ve všech úřadovnách Družstva nejméně 30, slovy: třicet, dnů přede dnem, na který je členská schůze svolávána.
3. Členskou schůzi, která schvaluje výroční zprávu spolu s řádnou účetní závěrkou je představenstvo povinno svolat tak, aby se konala do 6, slovy: šest, měsíců po ukončení účetního období, za které je výroční zpráva vypracována. Návrh výroční zprávy musí být zaslán členům nejméně 30, slovy: třicet, dní před konáním členské schůze.
4. Na žádost 1/3, slovy: jedné třetiny, členů Družstva nebo kontrolní komise zařadí představenstvo jimi určenou záležitost na pořad jednání členské schůze.
5. Pozvánka na členskou schůzi musí vždy obsahovat:
  - místo a den konání členské schůze
  - čas jejího zahájení
  - navrhovaný program jednání
  - svolavatele
  - informaci o tom, která záležitost v navrhovaném programu jednání na něj byla zařazena z podnětu 1/3, slovy: jedné třetiny, členů Družstva nebo kontrolní komise.
6. Navrhovaný program jednání:
  - a) Co bude na programu členské schůze určuje její svolavatel. Výjimku tvoří případ, kdy představenstvo na žádost 1/3, slovy: jedné třetiny, členů nebo kontrolní komise zařadí jimi určenou žádost na program jednání.
  - b) Pokud žádost o zařazení určité záležitosti na program jednání došla až po rozeslání pozvánek na členskou schůzi, zajistí představenstvo doplnění programu jednání ve lhůtě do 10, slovy: desíti, dnů přede dnem konání členské schůze zasláním doplněných pozvánek. Pokud takový postup již není možný, pak lze program jednání členské schůze projednat jen tehdy, pokud se členské schůze zúčastnili všichni členové Družstva a všichni s tímto postupem souhlasí.
  - c) 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. Rozhodnutí učiněná v rozporu s tímto ustanovením jsou neplatná od samého počátku.
7. Členská schůze musí být představenstvem svolána, požádá-li o to písemně alespoň 1/3, slovy: jedné třetiny, všech členů Družstva nebo kontrolní komise. Jestliže představenstvo nesvolá členskou schůzi tak, aby se konala do 40, slovy: čtyřiceti, dnů ode dne doručení žádosti, je osoba písemně pověřená osobami nebo orgánem, který požadoval svolání členské schůze, oprávněna svolat členskou schůzi sama. Členové představenstva jsou společně a nerozdílně povinni vydat této osobě na její žádost seznam členů.
8. Při hlasování na členské schůzi má každý člen jeden hlas za základní členský vklad a dále vždy další jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu, který vložil jako další členský vklad do základního kapitálu. Totéž platí o dílčích členských schůzích.
9. Členská schůze může platně jednat a rozhodovat, pokud jsou splněny následující podmínky:
  - a) Členská schůze byla svolána řádně a v souladu se stanovami.
  - 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 schůzí se počty přítomných na jednotlivých dílčích schůzích sčítají.
10. K přijetí usnesení členské schůze je třeba v případě hlasování o fúzi nebo rozdělení Družstva souhlasu alespoň 2/3, slovy: dvou třetin, hlasů přítomných členů.
11. K rozhodnutí členské schůze o:
  - vyloučení člena,
  - změně stanov,
  - volbě a odvolání člena kontrolní komise,
  - prodeji nebo nájmu podniku nebo jeho části,

- jiných významných majetkových dispozicích,
  - fúzi a rozdělení a o jiném zrušení Družstva,  
se vyžaduje zároveň i souhlas členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů.
12. Zápis z členské schůze - O každé členské schůzi se pořizuje zápis, který musí obsahovat:
- datum a místo konání členské schůze,
  - přijatá usnesení,
  - výsledky hlasování,
  - nepřijaté námítky členů, kteří požádali o jejich zaprotokolování.
- Přílohu zápisu tvoří seznam přítomných členů (presenční listina), pozvánka na členskou schůzi a podklady, které byly předloženy k projednávaným bodům.
- O rozhodnutí členské schůze, jíž se:
- mění stanovy Družstva,
  - rozhoduje o zrušení Družstva,
- musí být pořízen zápis ve formě notářského zápisu.
13. Člen Družstva může zmocnit jiného člena nebo jinou osobu, aby jej na základě plné moci zastupoval na členské schůzi. Plná moc musí být písemná a podepsaná zmocnitelem. Pokud to neplyne z obecně platného právního předpisu nebo z rozhodnutí představenstva, jímž byla členská schůze svolána, nemusí být podpis zmocnitele úředně ověřen. Tím nejsou dotčeny předpisy o zastoupení ze zákona nebo na základě soudního rozhodnutí.
14. Náhradní členská schůze
- a) Není-li členská schůze schopna se usnášet, svolá představenstvo náhradní členskou schůzi tak, aby se konala nejpozději do 3, slovy: tří, týdnů ode dne, kdy se měla konat členská schůze původně svolaná.
  - b) 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 30, slovy: třiceti, minut od plánovaného zahájení původní členské schůze uvedené v pozvánce.
15. Působnost členské schůze
- Do působnosti členské schůze patří:
- a) měnit stanovy,
  - b) volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise a výboru pro audit, zvolit náhradního člena do orgánů Družstva. Náhradní člen orgánu Družstva je oprávněn vykonávat svá práva a plnit povinnosti člena orgánu v případě, že se uvolní v příslušném funkčním období místo člena orgánu, do kterého byl jako náhradní člen zvolen, z důvodů jeho odstoupení nebo smrti. Funkci člena orgánu vykonává do konce funkčního období orgánu, do něhož byl jako náhradník zvolen,
  - c) schvalovat řádnou účetní závěrku,
  - d) rozhodovat o rozdělení a užití zisku, popřípadě způsobu úhrady ztráty,
  - e) rozhodovat o zvýšení nebo snížení zapisovaného základního kapitálu, přičemž rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu podléhá předchozímu souhlasu ČNB. Snížení výše základního členského vkladu bez předchozího souhlasu ČNB je neplatné,
  - f) rozhodovat o základních otázkách koncepce rozvoje Družstva,
  - g) rozhodovat o fúzi s jinou družstevní záložnou nebo rozdělení a o jiném zrušení Družstva,
  - h) rozhodovat o prodeji nebo nájmu podniku a o jiných významných majetkových dispozicích,
  - i) rozhodovat o záležitostech svěřených výhradně do pravomoci členské schůze týkajících se základních podmínek pro podnikání, pokud je členská schůze nesvěřila do pravomoci představenstva,
  - j) rozhodovat o dalších záležitostech, týkajících se činnosti Družstva, pokud si rozhodování o takové záležitosti vyhradila.

16. 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 členské schůze se svolávají stejně jako členská schůze. Dílčí členské schůze nemohou rozhodovat o:
    - i) zániku Družstva,
    - ii) prodeji a nájmu podniku,
    - iii) fúzi, rozdělení nebo jiném zrušení Družstva.

## **XII. Představenstvo**

1. Představenstvo je statutárním orgánem Družstva.
2. Představenstvo řídí činnost Družstva a rozhoduje o všech záležitostech, které nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny jinému orgánu Družstva.
3. Představenstvo dále rozhoduje:
  - na návrh úvěrové komise o úročení vkladů a úvěrů,
  - o poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně nebo bance,
  - o přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky,
  - o přijetí vkladu od jiné družstevní záložny nebo banky,
  - o obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činnosti podle § 3, odst.1 Zákona,
  - o obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry,
  - o poplatecích za činnosti a služby poskytované členům,
  - vypracovává výroční zprávu a zajišťuje její rozeslání členům Družstva a předkládá ji spolu s řádnou závěrkou členské schůzi ke schválení,
  - svolává členskou schůzi,
  - schvaluje Obchodní podmínky Družstva.
4. Členská schůze schvalující výroční zprávu se musí konat do 6, slovy: šesti, měsíců po skončení účetního období, za které je výroční zpráva vypracována. Schválenou výroční zprávu zašle představenstvo ČNB do 10, deseti, dnů od jejího schválení. Návrh výroční zprávy musí být zaslán členům nejméně 30, slovy: třicet, dnů před dnem konání členské schůze.
5. Představenstvo plní usnesení členské schůze a odpovídá jí za svou činnost.
6. Za představenstvo jedná navenek předseda nebo místopředseda. Je-li však pro právní úkon, který činí představenstvo, předepsána písemná forma, je třeba podpisu alespoň dvou členů představenstva.
7. Představenstvo má 3, slovy: tři, členy. Ze svých členů volí předsedu představenstva a místopředsedu představenstva Družstva. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti. Funkční období členů představenstva je 5, slovy: pět, roků. Opakovaná volba je možná.
8. Předseda organizuje a řídí činnost a jednání představenstva. Není-li jmenován ředitel, řídí a organizuje i běžnou činnost Družstva.
9. Představenstvo pro organizování a řízení běžné činnosti Družstva může jmenovat ředitele. Ředitele jmenuje i odvolává představenstvo Družstva. Ředitel musí splňovat požadavky na důvěryhodnost a způsobilost tak, jak je dáno zákonem pro osoby volené do orgánu Družstva. Pravomoc a odpovědnost ředitele se řídí příslušnými právními předpisy a smlouvou uzavřenou s Družstvem. Ředitel je oprávněn řešit zejména pracovněprávní vztahy, uzavírat pracovní smlouvy a zajišťovat běžný chod Družstva. Ředitel je ze své funkce odpovědný představenstvu.

10. Představenstvo se schází podle potřeby, minimálně čtyřikrát ročně. Musí se sejít do 10, slovy: deseti, dnů od doručení podnětu kontrolní komise nebo člena představenstva a zařadit na program jednání body uvedené v podnětu. Představenstvo může jednat a rozhodovat pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání, pokud to předseda představenstva navrhne a ostatní členové s tím projeví souhlas.
11. Odměna člena představenstva může být řešena smlouvou o výkonu funkce.

### **XIII. Kontrolní komise**

1. Kontrolní komise je oprávněna kontrolovat veškerou činnost Družstva a projednávat stížnosti členů. Je odpovědná pouze členské schůzi a je nezávislá na ostatních orgánech Družstva.
2. Kontrolní komise má tři členy volené členskou schůzí. Ze svých řad volí předsedu, který řídí a organizuje její činnost. Funkční období členů komise činí 5, slovy: pět, let. Opakovaná volba je možná.
3. Kontrolní komise se schází podle potřeby, nejméně jednou za 3, slovy: tři, měsíce.
4. Kontrolní komise se vyjadřuje k řádné účetní závěrce a návrhu na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty Družstva. Je oprávněna vyžadovat si od ostatních orgánů Družstva veškeré informace o hospodaření a ty jsou povinny bez zbytečného odkladu jí oznámit všechny skutečnosti, které mohou mít závažné důsledky v hospodaření nebo postavení Družstva a jejích členů. Na zjištěné nedostatky upozorňuje představenstvo a vyžaduje sjednání nápravy.
5. Oprávnění kontrolní komise k představenstvu Družstva může uplatnit i vůči úvěrové komisi a řediteli.
6. Kontrolní komise nebo její člen jsou oprávněni účastnit se jednání představenstva, zejména v případech, kdy představenstvo jedná o podnětu komise, a vznášet na jednání návrhy a připomínky. Předseda představenstva je povinen předsedu kontrolní komise o takovém jednání informovat.
7. Kontrolní komise je oprávněna kontrolovat činnost úvěrové komise.

### **XIV. Úvěrová komise**

1. Úvěrová komise má 3, slovy: tři, členy, které volí členská schůze z řad členů Družstva. Ze svého středu volí předsedu, který řídí a organizuje její činnost a svolává jednání komise. Pozvánka na schůzi úvěrové komise musí být doručena aspoň 7, slovy: sedm, dní před konáním schůze.
2. Funkční období členů komise činí 5, slovy: pět, let. Opakovaná volba je možná.
3. Schází se podle potřeby, nejméně jednou za 3, slovy: tři, měsíce. Na písemnou žádost kteréhokoliv člena úvěrové komise, předsedy kontrolní komise, předsedy představenstva nebo ředitele se musí schůze svolat do 15, slovy: patnácti, dnů od obdržení takovéto žádosti. Žádost musí být odůvodněna a obsahovat návrh pořadu jednání.
4. Schůzi úvěrové komise řídí předseda nebo zastupující místopředseda. O průběhu schůze se sepisuje zápis, který podepisuje předsedající a zapisovatel. V zápise musí být jmenovitě uvedeni členové úvěrové komise, kteří hlasovali proti nebo se zdrželi. Rozdílný názor člena úvěrové komise musí být na jeho žádost zaznamenán do zápisu.
5. Úvěrová komise rozhoduje o:
  - a) poskytování úvěrů členům podle stanov,
  - b) ručení za půjčky a úvěry členů,
  - c) zajištění úvěrů.
6. Úvěrová komise předkládá představenstvu svá doporučení ve věcech úročení vkladů a úvěrů, poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně, přijetí vkladu nebo získání úvěru od jiné družstevní záložny.

7. Člen úvěrové komise nesmí být členem představenstva ani kontrolní komise Družstva.
8. Úvěrová komise je oprávněna převést část výkonu svých pravomocí na jiné osoby, a to tím, že zmocní tyto jiné osoby a v plné moci konkrétně vymezí rozsah převáděných pravomocí a dobu, na kterou je toto zmocnění uděleno. Zmocněná osoba odpovídá za řádný výkon činnosti úvěrové komisi. Převod pravomocí je úvěrová komise oprávněna kdykoliv zrušit. Zrušení je platné od okamžiku, kdy se o něm osoba, na kterou byly přeneseny pravomoci, dozví. Tímto není dotčena odpovědnost členů komise stanovená právními předpisy.

## **XV. Výbor pro audit**

1. Výbor pro audit je orgánem družstva, který je zřízen v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb. o auditorech. Výbor pro audit má tři členy volené členskou schůzí. Ze svých řad volí předsedu, který řídí a organizuje jeho činnost a místopředsedu, který zastupuje předsedu výboru pro audit v případě jeho nepřítomnosti.
2. Funkční období členů výboru pro audit činí 5, slovy: pět, let. Opakovaná volba je možná.
3. Členem výboru pro audit může být pouze fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, je plně způsobilá k právním úkonům, je bezúhonná ve smyslu zákona č. 455/1991 Sb. a u které nenastala skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti podle zákona č. 455/1991 Sb. nebo překážkou podle ustanovení § 381 obchodního zákoníku.
4. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, skýtající záruku správného výkonu této funkce. Nejméně 1 člen tohoto výboru musí být nezávislý na auditované osobě a musí mít nejméně tříleté praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
5. Členové výboru pro audit jsou povinni při výkonu své funkce jednat s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit společnosti škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
6. Aniž je dotčena odpovědnost členů statutárních nebo dozorčích orgánů nebo jiných osob jmenovaných nejvyšším orgánem družstva, výbor pro audit zejména:
  - a) sleduje postup sestavování finančních výkazů (účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky) a provádí jejich ověřování, přičemž sleduje integritu finančních informací poskytovaných družstvem, a to zejména přezkoumáváním konzistentnosti a vhodnosti účetních metod používaných v družstvu,
  - b) hodnotí účinnost vnitřního řídicího a kontrolního systému, zejména vnitřní kontroly družstva, vnitřního auditu a systémů řízení rizik, informuje představenstvo a kontrolní komisi o svých zjištěních a nedostacích, doporučuje opatření k nápravě a vyhodnocuje jejich provedení,
  - c) sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, hodnotí efektivitu povinného auditu,
  - d) posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě, v této souvislosti spolupracuje s auditorem a získává a hodnotí informace, které by mohly ohrozit jeho nezávislost,
  - e) doporučuje auditora.
7. Výbor pro audit svolává jeho předseda, případně místopředseda a schází se dle potřeby v sídle družstva, nejméně jednou za 3, slovy: tři, měsíce. Výbor pro audit dále schvaluje jednací řád, kterým se bude řídit jeho činnost.

## **XVI. Neslučitelnost funkcí, střet zájmů**

1. Funkce člena představenstva a člena kontrolní komise jsou vzájemně neslučitelné. Člen úvěrové komise nesmí být členem představenstva ani kontrolní komise Družstva.
2. Pro střet zájmů platí ustanovení zákona.
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 informuje písemně i o změnách, které nastaly v průběhu výkonu jeho funkce.

## **XVII. Odstoupení z funkce**

Člen, který je do své funkce zvolen, může z funkce odstoupit, je však povinen oznámit to orgánu, jehož je členem. Jeho funkce končí dnem, kdy odstoupení projednal orgán, který jej zvolil. Příslušný orgán musí projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, kdy se o odstoupení dověděl, nejdéle však do 3, slovy: tří, měsíců. Po marném uplynutí lhůty se odstoupení pokládá za projednané.

## **XVIII. Zákaz konkurence**

Členové představenstva a kontrolní komise Družstva, prokuristé a ředitel nesmějí být podnikateli ani členy statutárních a dozorčích orgánů právnických osob s obdobným předmětem činnosti. To platí také pro členy úvěrové komise. Výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny je neslučitelný s výkonem funkce člena voleného orgánu jiné družstevní záložny a s pracovním nebo obdobným poměrem v jiné družstevní záložně. Výkon funkce člena představenstva Družstva je neslučitelný s výkonem funkce v řídicích nebo dozorčích orgánech nebo funkcí ředitele nebo prokuristy v jiné právnické osobě, která je podnikatelem.

## **XIX. Způsob použití zisku a způsob úhrady ztráty**

1. 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 usnáší členská schůze při projednání řádné účetní závěrky, a to na návrh představenstva.
2. Zisk může být použit k těmto účelům:
  - a. přidělení do fondů zřízených Družstvem,
  - b. rozdělení mezi členy formou podílů na zisku nebo vypořádacích podílů,
  - c. převedení na nerozdělený zisk minulých let.
3. Členská schůze při schvalování rozdělení a užití zisku se řídí pořadím účelů použití zisku uvedených v tomto odstavci.
4. Vykáže-li Družstvo ztrátu, je povinno na členské schůzi 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.

Rozdělení zisku nebo krytí ztráty Družstva provede představenstvo do 30, slovy: třiceti, dnů ode dne konání členské schůze, která schválila řádnou účetní závěrku, z níž zisk nebo ztráta vyplývá.

### **Finanční řád**

## XX.

### Základní podmínky pro činnost a 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 dodržení efektivnosti a hospodárnosti poskytované služby nebo rozšíření výhod pro členy, případně zlepšení kvality a rozsahu poskytovaných služeb pro členy.
  3. Další podmínkou poskytování peněžních služeb je zajištění konkurenceschopnosti Družstva a rovněž zajištění stability Družstva.
  4. Družstvo stanoví tyto hlavní podmínky pro poskytování služeb:
    - Členský vklad se neúročí.
    - Smlouvy o vedení účtů musí být uzavírány písemně. Záložna může odmítnout podepsat smlouvu o vedení účtu nebo tuto smlouvu může vypovědět, pokud by to pro ni znamenalo nepřiměřené zatížení hospodaření nebo ohrožení její stability.
    - Účty v Družstvu jsou členovi zásadně vedeny na jméno po splnění požadavku na přesnou identifikaci člena příslušnými platnými doklady:
      - a) Fyzické osoby a podnikající fyzické osoby:
        1. jméno a příjmení,
        2. adresa,
        3. datum narození a rodné číslo,
        4. podnikající fyzické osoby musí dále doložit identifikační číslo.
      - b) Právnícké osoby:
        1. obchodní jméno firmy, popřípadě název,
        2. sídlo,
        3. identifikační číslo,
        4. identifikace fyzických osob, které mají právo jednat jménem právnické osoby.
    - Anonymní vklady nesmí Družstvo přijímat.
    - Úročení vkladů se řídí platnými Obchodními podmínkami.
    - Úvěry jsou uvolněny k čerpání členům Družstva po splnění podmínek uvedených ve smlouvě o úvěru.
    - Výše úvěru a doba splatnosti úvěru pro člena je omezena stanovami a vyhláškami vydanými v souladu se zákonem, 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 poskytnutí úvěru.
- Při poskytnutí úvěru se vždy uzavírá písemná smlouva o úvěru.

## XXI.

### Základní druhy vkladů a meze úročení

1. Vklady jsou vedeny jako:
  - **běžné účty** bez výpovědní lhůty, které jsou ve formě firemních nebo soukromých spořicírových, případně osobních účtů,
  - vkladové účty ve formě **termínovaných vkladů** nebo **vkladních knížek** s možností předčasného výběru (vklady s výpovědní lhůtou),
  - vkladové účty ve formě **termínovaných vkladů** nebo **vkladních knížek** bez možnosti předčasného výběru.

2. Tyto základní druhy vkladů jsou vedeny s výpovědními lhůtami maximálně do 10, slovy: deseti, let a jsou úročeny do patnáctinásobku dvoutýdenní reposazby vyhlášené ČNB. Podrobnější podmínky stanoví Obchodní podmínky Družstva.
3. Úročení:
  - a) Veškeré zůstatky všech účtů člena jsou úročeny denně.
  - b) O úročení vkladů rozhoduje představenstvo Družstva na základě návrhu úvěrové komise. Výše úrokové sazby může být v jednotlivých případech stanovena i individuálně.

## XXII.

### Druhy úvěrů a meze jejich úročení

1. Úvěrové obchody jsou členěny především z těchto hledisek:
  - 1.1 Podle měny:
    - **korunové úvěry** - úvěry poskytnuté v Kč,
    - **devizové úvěry** - úvěry poskytnuté v zahraniční měně.
  - 1.2 Podle příjemce úvěru:
    - **tuzemské úvěry,**
    - **zahraniční úvěry.**
  - 1.3 Podle doby trvání:
    - **krátkodobé** - s dobou splatnosti **do 1, slovy: jednoho, roku** od prvního čerpání úvěru,
    - **střednědobé** - s dobou splatnosti **do 5, slovy: pěti, let** od prvního čerpání úvěru,
    - **dlouhodobé** - s dobou splatnosti **delší než 5, slovy: pět, let** od prvního čerpání úvěru.
  - 1.4 Podle účelu úvěru:
    - **podnikatelské**
    - **na provozní potřeby,**
    - **na investice,**
    - **úvěry spojené s privatizací nebo kapitálovou investicí,**
    - **úvěry na refinancování úvěrů poskytnutých klientovi JFÚ,**
    - **úvěry na nákup cenných papírů a majetkových účastí;**
    - **spotřebitelské;**
    - **zaměstnanecké** - poskytnuté zaměstnancům Družstva;
    - **debety na běžných účtech.**
  - 1.5 Podle techniky poskytnutí:
    - **běžné úvěry,**
    - **operativní úvěry,**
    - **kontokorentní úvěry,**
    - **konsorcionální,**
    - **směnečné.**
  - 1.6 Podle četnosti:
    - **jednotlivé,**
    - **rámcové.**
2. **Záruky:**

Družstvo poskytuje ručení za půjčky a úvěry členů, a to:

  - **platební,**
  - **neplatební.**
3. Úvěry jsou úročeny v závislosti na době splatnosti, době členství, míře zajištění, účelu použití úvěru, míře využívání služeb Družstva. Meze úročení jsou dále dány nákladností provozu a vývojem hospodaření Družstva, případně mohou být dány zajištěním stability nebo konkurenceschopnosti Družstva. Výše úrokové sazby nesmí přesáhnout třicetinásobek dvoutýdenní reposazby vyhlášené

ČNB. Výše úrokové sazby v jednotlivých případech může být stanovena i individuálně. O úročení úvěrů rozhoduje představenstvo Družstva na základě návrhu úvěrové komise.

### **XXIII.**

#### **Zásady zajištění úvěrů**

1. U každého poskytovaného úvěru je vyžadováno zajištění blankosměnkami A a B vystavenými dlužníkem s doložkou „bez protestu“ bez udání směnečné sumy a data splatnosti. Způsob vyplnění je uveden ve směnečném prohlášení.
2. Družstvo k zajištění svých pohledávek využívá tyto jednotlivé formy jištění nebo jejich vzájemné kombinace:
  - zástavní právo k nemovitostem,
  - zástavní právo a převod vlastnického práva k věcem movitým,
  - zástavní právo k cenným papírům,
  - zástavní právo k pohledávce,
  - zástavní právo k ochranné známce,
  - zástavní právo k obchodnímu podílu,
  - zástavní právo k pohledávce - termínovanému vkladu,
  - ručení třetí osobou (ručitelské prohlášení, aval na směnce),
  - směnky,
  - bankovní záruky,
  - vinkulace pojištění pohledávek ve prospěch Družstva (EGAP),
  - vinkulace životního pojištění.
3. O způsobu zajištění úvěru (případně požadavku na dozajištění) rozhoduje v každém individuálním případě úvěrová komise.

### **XXIV.**

#### **Fondy Družstva**

1. Družstvo zřizuje tyto fondy:
  - a) rizikový fond při svém vzniku ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk ve výši nejméně 10 %, slovy: deset procent, ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky 20 %, slovy: dvacet procent, souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých Družstvem,
  - b) rezervní fond. Není-li rezervní fond vytvořen již při vzniku Družstva, vytvoří se ze zisku po zdanění vykázaného v řádné účetní závěrce za účetní období, v němž poprvé se tento zisk vytvoří, a to ve výši 10%, slovy: deset procent, ze zisku po zdanění. Tento fond se ročně doplňuje o částku ve výši nejméně 10 %, slovy: deset procent, ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne 20%, slovy: dvacet procent, základního kapitálu. Slouží ke krytí ztrát a výkyvů hospodaření.
2. O případném zřízení dalších fondů Družstva rozhodne na návrh představenstva členská schůze.
3. O přidělu do jednotlivých fondů rozhoduje členská schůze v souladu s právními předpisy a stanovami Družstva.
4. O čerpání prostředků rozhoduje představenstvo, přitom je povinno dodržovat právní předpisy, stanovy a rozhodnutí členské schůze.

### **XXV.**

#### **Podmínky poskytování informací**

1. Každý člen má právo na neprodlené poskytnutí úplných informací o hospodaření Družstva a rozhodnutí jejích orgánů a oprávněných osob, zejména má právo nahlédnout do poslední účetní závěrky za předcházející období.
2. Informace o hospodaření a návrh výroční zprávy musí být zaslán členům alespoň jedenkrát ročně vždy nejméně 30, slovy: třicet, dnů před konáním členské schůze.
3. Jednotlivé orgány jsou členům povinny poskytovat informace o své činnosti, přitom jsou povinny respektovat práva a právem chráněné zájmy členů a Družstva. Informace jsou poskytovány na základě písemné žádosti, a to zpravidla do 30, slovy: třiceti dnů od doručení žádosti.
4. Je-li Družstvo povinno podle stanov nebo právních předpisů informovat všechny členy, považuje se informování, nestanoví-li stanovou nebo právní předpis jinak, za řádně splněné vyvěšením informace na úřední desce v sídle Družstva a v jejích pobočkách.
5. Podrobnosti o poskytování informací stanoví představenstvo.

## **XXVI. Hospodaření**

Družstvo hospodaří ve smyslu obecně platných právních a účetních předpisů a předpisů daných zákonem. Družstvo je povinno sestavit za každé účetní období účetní závěrku, která musí být ověřena auditorem, určeným členskou schůzí ve smyslu § 17 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech.

## **XXVII. Pojištění vkladů**

1. Všechny družstevní záložny jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů podle části třinácté zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.
2. Náhrada oprávněné osobě se poskytuje ve výši 100 %, slovy: jedno sto procent, součtu všech pojištěných vkladů člena včetně jeho podílu na účtech vedených pro dva a více spoluvlastníků, nejvýše však v částce odpovídající 50 000 EUR, slovy: padesáti tisícům euro, pro jednu oprávněnou osobu. Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočte podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou ke dni, kdy byla Fondu písemně sdělena skutečnost podle § 41d odst. 1. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

## **XXVIII. Závěrečná ustanovení**

1. Vztahy těmito stanovami neupravené se řídí ustanoveními Zákona a pokud nejsou upraveny tímto Zákonem, řídí se ustanoveními Obchodního zákoníku, případně jinými obecně závaznými právními předpisy vztahujícími se k podnikání Družstva. Pokud se v těchto stanovách hovoří o družstevní záložně, míní se tím subjekt vymezený podle § 1 odst. 1 Zákona.
2. Družstvo může vztahy neupravené těmito stanovami, případně upravené v obecné rovině, podrobně upravovat přijetím vnitřních předpisů, přitom tyto musí vycházet z obecně platné právní úpravy a těchto stanov. O přijetí vnitřních předpisů rozhoduje a tyto schvaluje představenstvo.
3. Představenstvo může část výkonu pravomocí uvedených v bodu 2. převést na ředitele, přitom musí konkrétně vymežit rozsah převáděných pravomocí.

Znění Stanov schválila členská schůze UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo dnes 24. 9. 2010

V Ostravě dne 24.9.2010

Ing. David Rusňák, předseda představenstva .....

MVDr. Zdeněk Švancara, místopředseda představenstva.....

Radek Hradil, člen představenstva.....