

# ZÁKLADNÍ INFORMACE PRO ČLENY ZÁLOŽNY CREDITAS K POSTUPU PO ZMĚNĚ PRÁVNÍ FORMY ZÁLOŽNY CREDITAS Z DRUŽSTVA NA AKCIOVOU SPOLEČNOST V NÁVAZNOSTI NA ROZHODNUTÍ ČLENSKÉ SCHŮZE ZÁLOŽNY CREDITAS KONANÉ DNE 24. 6. 2015 O SCHVÁLENÍ PROJEKTU PŘEMĚNY

## KDY DOJDE KE ZMĚNĚ DRUŽSTEVNÍCH PODÍLŮ ČLENŮ ZÁLOŽNY CREDITAS NA AKCIE VYDANÉ BANKOU CREDITAS A JAKÝM ZPŮSOBEM TO PROBĚHNE

Dnem zápisu změny právní formy Záložny CREDITAS z družstva na akciovou společnost (akciová společnost je společnost, jejíž základní kapitál je rozvržen na určitý počet akcií) do obchodního rejstříku se ze Záložny CREDITAS stane Banka CREDITAS a z každého člena Záložny CREDITAS se stane akcionář Banky CREDITAS, který bude vlastnit místo původního družstevního podílu v Záložně CREDITAS jako družstva akcie emitované Bankou CREDITAS jako akciovou společností (co jsou to akcie a jaká jsou práva s nimi spojená viz níže).

Neprodleně po uvedeném zápisu učiní představenstvo již Banky CREDITAS veškeré kroky ve vztahu k Centrálnímu depozitáři cenných papírů (dále jen „CDCP“) za účelem vydání nových akcií Banky CREDITAS, které budou vydány jako zaknihované cenné papíry (co znamená, že akcie budou vydány jako zaknihované cenné papíry viz níže). Každý člen Záložny CREDITAS získá za každých 100 Kč členského vkladu (tj. základního členského vkladu i dalšího členského vkladu) jednu akcii, jejíž jmenovitá hodnota bude určena podle pravidel uvedených v projektu přeměny.

Do 30 dnů ode dne zápisu změny právní formy do obchodního rejstříku představenstvo Banky CREDITAS dále vyzve každého akcionáře ke sdělení identifikačních údajů majetkového účtu (proč Banka CREDITAS potřebuje znát číslo majetkového účtu a co je majetkový účet viz níže) zaknihovaných akcií vedeného účastníkem CDCP (způsoby, kterými bude moci akcionář sdělit Banke CREDITAS číslo svého majetkového účtu budou Bankou CREDITAS uvedeny v rámci této výzvy). Tuto výzvu představenstvo Banky CREDITAS oznámí každému akcionáři dopisem a na internetových stránkách Banky CREDITAS.

Do 15 dnů ode dne doručení sdělení identifikačních údajů majetkového účtu akcionáře představenstvo Banky CREDITAS vydá akcionáři příslušný počet akcií, a to jejich připsáním na jím sdělený majetkový účet.

## CO JSOU AKCIE, JAKÁ PRÁVA JSOU S NIMI SPOJENA A CO ZNAMENÁ, ŽE AKCIE BUDOU VYDÁNY JAKO ZAKNIHOVANÉ CENNÉ PAPIRY

### Akcie je

a) cenný papír (listina, se kterou je právo spojeno takovým způsobem, že je po vydání cenného papíru nelze bez této listiny uplatnit nebo převést) nebo

b) zaknihovaný cenný papír.

S akcií jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů a stanov akciové společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při jejím zrušení s likvidací. Akcie vydávané jako zaknihované cenné papíry nemají listinnou podobu, ale existují pouze v evidenci cenných papírů, která je vedena na majetkových účtech (účet vlastníka nebo účet zákazníků). Takovéto akcie nelze ztratit či zničit, jako je tomu u listinných akcií.

## PROČ BANKA CREDITAS POTŘEBUJE ZNÁT ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

Banka CREDITAS potřebuje znát číslo majetkového účtu akcionáře za účelem zaevidování akcií akcionáře vydaných Bankou CREDITAS na jeho majetkový účet. Na sdělené číslo majetkového účtu budou akcionáři připsány jeho akcie jako zaknihované cenné papíry.

## CO JE MAJETKOVÝ ÚČET

Majetkový účet je účet v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené CDCP, který si akcionář zřizuje prostřednictvím účastníka CDCP (kdo je účastníkem CDCP viz níže), nemá-li takový účet akcionář již zřízený. Na majetkovém účtu jsou evidovány zaknihované cenné papíry vydané v České republice. Aby mohl vlastník zaknihovaných cenných papírů (akcionář) se zaknihovanými cennými papíry (akciemi) evidovanými na majetkovém účtu nakládat, je potřeba, aby byl tento majetkový účet zařazen pod některého z účastníků CDCP.

Pokud si nejste jisti, zda máte či nemáte majetkový účet zřízený, ale v minulosti jste např. vlastnili cenné papíry z kupónové privatizace, můžete využít formulář pro ověření existence majetkového účtu v nezařazené evidenci CDCP, který naleznete na stránkách CDCP:

[www.cdcp.cz/index.php/cz/bezplatne-sluzby-isb/existence-majetkoveho-uctu-v-nezarazene-evidenci](http://www.cdcp.cz/index.php/cz/bezplatne-sluzby-isb/existence-majetkoveho-uctu-v-nezarazene-evidenci).

Po vyplnění identifikačních údajů se dozvíte, zda je váš původní majetkový účet stále platný, což může znamenat i to, že na něm dosud leží nějaké cenné papíry.

V případě, že máte platný majetkový účet, ale neznáte jeho číslo, můžete si jej za poplatek zjistit u kteréhokoliv účastníka CDCP (tento poplatek se může u každého účastníka CDCP lišit - pohybuje se kolem 60 Kč).

V případě, že máte platný majetkový účet a jeho číslo znáte nebo jste si jej zjistili výše uvedeným způsobem, můžete si u kteréhokoliv účastníka CDCP požádat o převod vašeho majetkového účtu z nezařazené evidence CDCP

pod příslušného účastníka CDCP.

V případě, že jste zjistili, že je váš majetkový účet neplatný nebo jste majetkový účet dříve neměli, musíte si jej za účelem připsání akcií vydaných Bankou CREDITAS zřídit u jakéhokoliv účastníka CDCP.

**POZOR: majetkový účet NENÍ bankovní účet vedený u banky, kde jsou uloženy peněžní prostředky!!!**

## KDO JE ÚČASTNÍKEM CDCP A KDE JE MOŽNÉ SI ZŘÍDIT MAJETKOVÝ ÚČET A ZA JAKOU CENU

Účastníky CDCP jsou banky a obchodníci s cennými papíry. Přehled účastníků CDCP je k dispozici na internetových stránkách [www.cdcp.cz/index.php/cz/seznam-ucastniku](http://www.cdcp.cz/index.php/cz/seznam-ucastniku). Někteří z účastníků CDCP jsou zároveň tuzemskými bankami (např. Komerční banka, a.s., Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka a.s.). Majetkový účet proto lze zřídit i na pobočce některé z těchto bank.

Členům Záložny CREDITAS se doporučuje, aby si před tím, než proběhne přeměna právní formy Záložny CREDITAS z družstva na akciovou společnost u vybraného účastníka CDCP, u kterého si budou chtít zřídit majetkový účet (pokud ho ještě nemají), předem ověřili zejména:

a) zda-li účastník CDCP poskytuje na své pobočce v místě bydliště člena takovouto službu;

b) jaké poplatky si účastník CDCP účtuje např. za zřízení majetkového účtu, za vedení majetkového účtu, za správu portfolia (tj. akcií, které budou akcionáři připsány na jeho majetkový účet), za realizaci obchodu se zaknihovanými cennými papíry apod.

S majetkovým účtem a se službami s ním souvisejícími mohou být spojeny určité poplatky. Poplatkovou politiku má každý účastník CDCP jinou a vychází mimo jiné i z toho, že i účastníci CDCP hradí určité poplatky CDCP. Tyto poplatky mohou být jednorázové, např. za otevření majetkového účtu (cca 100 Kč), nebo průběžné, např. za evidenci cenných papírů na majetkovém účtu, jehož výše se odvíjí podle toho, jakou jmenovitou hodnotu mají cenné papíry evidované na majetkovém účtu (za vedení cenných papírů v souhrnné jmenovité hodnotě do 10 mil. Kč činí poplatek cca 0,30 % p.a. počítaných z této jmenovité hodnoty, který je splatný např. čtvrtletně, přičemž je často stanovena i minimální výše tohoto poplatku, např. částkou 25 Kč za čtvrtletí).

## CO SE STANE S AKCIEMI AKCIONÁŘE, KTERÝ NESDĚLÍ BANCE CREDITAS ČÍSLO SVÉHO MAJETKOVÉHO ÚČTU VE STANOVENÉ LHŮTĚ

Pokud akcionář nesdělí Bance CREDITAS ve stanovené lhůtě číslo svého majetkového účtu, nemůže Banka CREDITAS akcionáři akcie vydat a CDCP bude jeho akcie evidovat na zvláštním technickém účtu neznámých vlastníků cenných papírů, jehož majitelem bude Banka CREDITAS. Banka CREDITAS pak ve vztahu k těmto akciím bude postupovat podle příslušných právních předpisů, přičemž ultimativním řešením může být až prodej akcií a následná výplata výtěžku z takového prodeje k rukám dotčených akcionářů.

## JAK POSTUPOVAT V PŘÍPADĚ, ŽE ČLEN ZALOŽNY CREDITAS NEMÁ ZÁJEM STÁT SE AKCIONÁŘEM PO USKUTEČNĚNÍ ZMĚNY PRÁVNÍ FORMY BANKY CREDITAS

V případě, že se člen Záložny CREDITAS nechce stát automaticky změnou právní formy Záložny CREDITAS z družstva na akciovou společnost akcionářem Banky CREDITAS, neboť se mu jeví výše popsaný postup jako komplikovaný či nákladný, ale chtěl by si za stejných podmínek zachovat po účinnosti změny právní formy Záložny CREDITAS u Banky CREDITAS všechny účty či jiné produkty zřízené ještě v době, kdy byl členem Záložny CREDITAS, může postupovat jedním z následujících způsobů:

a) člen může do 30 dnů po uskutečnění členské schůze Záložny CREDITAS, která schválila projekt přeměny, tj. do 24. 7. 2015, doručit Záložně CREDITAS písemné vystoupení člena ze Záložny CREDITAS, kdy v rámci tohoto vystou-

pení bude uvedeno, že člen vystupuje ze Záložny CREDITAS z důvodu nesouhlasu se změnou právní formy Záložny CREDITAS z družstva na akciovou společnost (podpis člena na tomto dokumentu musí být úředně ověřen nebo jej může člen předat osobně na jakékoliv pobočce Záložny); účast vystupujícího člena v Záložně CREDITAS na základě takového vystoupení zanikne dnem zápisu změny právní formy do obchodního rejstříku a členovi bude vyplacen vypořádací podíl (k tomu viz blíže projekt přeměny); zánik členství tímto způsobem nebude mít vliv na jeho účty nebo jiné produkty či služby poskytované do té doby Záložnou CREDITAS – ty budou pokračovat za stejných podmínek i po tomto datu s tím, že smluvní stranou smluv, na základě kterých byly tyto produkty původnímu členovi Záložny CREDITAS zřízeny, se automaticky ke dni účinnosti změny právní formy stane Banka CREDITAS;

b) člen jako převodce může s jiným členem Záložny CREDITAS nebo s jinou osobou jako nabyvatelem uzavřít smlouvu, na základě které budou ke dni změny právní formy převedeny veškeré nevydané akcie Banky CREDITAS, které v souladu s právními předpisy a projektem přeměny nahradí družstevní podíl převodce, resp. nevydané akcie, k nimž vznikne převodci vlastnické právo v důsledku změny právní formy Záložny CREDITAS, z vlastnictví převodce do vlastnictví nabyvatele za smlouvenou úplatu (ta může být i vyšší, než je jmenovitá hodnota družstevního podílu, resp. těchto nevydaných akcií); převod těchto nevydaných akcií je podmíněn souhlasem představenstva Záložny CREDITAS; více informací k této variantě mohou členové Záložny CREDITAS získat na pobočkách Záložny CREDITAS, která eviduje zájemce o nabytí akcií od členů, kteří nechťejí po změně právní formy Záložny CREDITAS vlastnit akcie Banky CREDITAS.

## Představenstvo Záložny CREDITAS, spořitelního družstva

## PRÁVNÍ OMEZENÍ

Tento dokument obsahuje určité shrnutí a vysvětlení vybrané problematiky spojené s přeměnou právní formy Záložny CREDITAS a nemá za účel ani nemůže detailně obsáhnout veškeré její aspekty. Tento dokument neposkytuje návod ani doporučení pro činění či nečinění právních jednání členů nebo jiných třetích stran. Záložna CREDITAS žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost informací uvedených v tomto dokumentu a nenese odpovědnost za případné chyby v něm obsažené. Záložna CREDITAS nenese odpovědnost ani za případné ztráty členů vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z informací uvedených v tomto dokumentu. Záložna CREDITAS členům doporučuje, aby v souvislosti s uvedenou problematikou vyhledali odbornou pomoc právních poradců.