

	Organizační směrnice		S - 204	
Název směrnice:	Zásady pro úrokování a úvěrování DZOÚ	Počet stran:	2	
Dodatek č.:	ruší se směrnice S-204 platná od 29.4.2015			
Zpracoval:	Ing. Markéta Vltavská	Vydal:	ref. 101	
Schválil:	Mgr. Petr Opletal - předseda představenstva			
Dne:	14.12.2016	Platnost od:	14.12.2016	
Rozdělovník:	1, 2, 3, 101, 22, představenstvo, kontrolní komise			

Obsah:

1. Úvod
2. Způsob ukládání prostředků
3. Podmínky pro poskytování půjček

1 - Úvod

Tato směrnice řeší ukládání prostředků dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu v rámci tzv. vnitrodružstevní banky, a tím zhodnotit vyšší zůstatky, a zároveň pomáhá řešit samosprávám nedostatek prostředků v dlouhodobé záloze na opravy a údržbu.

2 - Ukládání prostředků

- a) Samospráva, která má volné prostředky v dlouhodobé záloze na opravy a údržbu (to znamená, že v příslušném období nemá před sebou opravy a nebude tyto prostředky potřebovat), může je uložit v rámci družstva do tzv. vnitrodružstevní banky.
- b) Podmínky pro uložení prostředků:
- prostředky je možno ukládat na 3 měsíce, 6 měsíců, **9 měsíců** a 12 měsíců
 - úroková sazba je stanovena dle výše úrokové sazby u bankovního ústavu, kde má uloženy prostředky družstvo
 - samospráva podá písemnou žádost o uložení prostředků, tj. zápis výboru samosprávy nebo samostatná žádost, ve které je uvedena částka, která se ukládá, zda se jedná o společné části domu nebo jednotky a na jakou dobu
 - družstvo, resp. ekonomický úsek tuto žádost písemně potvrdí s tím, že samosprávě uvede vyšší úrokové sazby
 - volné prostředky dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu společných částí, jednotek, resp. revitalizace (po odečtu příjmu příštích období – pohledávka za státem) – samostatně budou úročeny roční sazbou **dle výše sazby na běžném účtu družstva k 31. 12. příslušného roku**
 - úroky z úložek podléhají dani z příjmu právnických osob dle zákona o dani z příjmu.

3 - Podmínky pro poskytování půjček

- a) Samosprávám, které nemají dostatek prostředků v rámci dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu, lze poskytnout v rámci družstva půjčku jen v případě oprav velkého rozsahu - zateplení domu, opravy balkónů, GO střechy, GO výtahů, GO rozvodů vody, výměny oken na základě schválení plánu oprav a upravené tvorby dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu.
- b) Podmínky pro půjčky:
- splátka půjčky do 3 let (v případě kumulace více velkých oprav nebo opravy velmi nákladné bude situace řešena individuálně)
 - celková výše nově poskytnutých půjček v běžném roce nesmí přesáhnout 12% roční tvorby dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu
 - výše roční úrokové sazby pro půjčky je **1 roční PRIBOR + 3% marže**
 - záporný zůstatek stavu dlouhodobé zálohy na opravy a údržbu společných částí, jednotek, resp. revitalizace (po odečtu příjmu příštích období – pohledávka za státem) je samostatně brán jako půjčka
 - úrok je zúčtován jednou ročně (tj. k 31.12. běžného roku) ve vyšší roční sazby.