

## Informace o dopadech novely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

Vážení klienti,

v souvislosti s blížící se účinností některých ustanovení novely zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „Zákon“) si Vás dovoluujeme informovat o dopadu novely Zákona, která byla schválena v prosinci 2014, a která ovlivňuje činnost celého sektoru družstevních záložen, a tedy i Peněžního domu spořitelního družstva. Novela Zákona obsahuje i některé změny, které se přímo dotýkají klientů družstevních záložen, a z tohoto důvodu by jim měla být věnována zvýšená pozornost.

Za nejzásadnější změnu pro klienty lze považovat zavedení pravidla pro omezení výše úročených vkladů. Dle tohoto nového pravidla, která bývá zkráceně nazýváno „1:10“, nesmí souhrn zůstatků vkladů člena spojený s úrokem nebo obdobnou výhodou překročit desetinásobek souhrnu jeho splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu.

Výše uvedené pravidlo znamená, že se členovi budou úročit pouze vklady do výše rovnající se maximálně desetinásobku součtu základního členského vkladu a dalšího členského vkladu, který člen vložil do základního kapitálu Peněžního domu, spořitelního družstva.

Příklad:

Pokud bude součet základního členského vkladu a dalšího členského vkladu člena, který vložil do základního kapitálu Peněžního domu, činit 10 000 Kč, lze mu úročit vklady do celkové výše 100 000 Kč. Pokud by souhrn vkladů člena převýšil 100 000 Kč, nemohou být vklady úročeny v části přesahující částku 100 000 Kč.

Toto pravidlo se však vztahuje pouze na vklady vložené do družstevní záložny od 1.7.2015. Na vklady vložené do družstevní záložny před 1.7.2015 se vztahuje přechodné ustanovení novely Zákona. Úročení vkladů vložených před 1.7.2015 tak není omezeno, a to za podmínky, že člen nenavýší svůj vklad, který vložil do družstevní záložny před 1.7.2015 nebo nedojde k prodloužení splatnosti takového vkladu.

Toto přechodné ustanovení však platí pouze do 31.12.2017. Nicméně i od 1.1.2018 tyto vklady, tedy vklady vložené do družstevní záložny před 1.7.2015, mohou být nadále neomezeně úročeny, musí však být splněny následující podmínky:

- nedošlo k navýšení vkladu vloženého do družstevní záložny před 1.7.2015,
- nedošlo k prodloužení splatnosti vkladu vloženého do družstevní záložny před 1.7.2015,
- členský vklad člena družstevní záložny, který je majitelem úročeného vkladu převyšuje 20 000 Kč.

Příklad:

Člen s členským vkladem 1 100 Kč vloží 1.5.2015 na 5ti letý terminovaný vklad 1 000 000 Kč.

- od 1.7.2015 do 31.12.2017 se na vklad nebude pravidlo 1:10 vůbec vztahovat a celý vklad bude úročen,
- od 1.1.2018 do 1.5.2020 se nebude na vklad vztahovat omezení 1:10 pokud
  - členský vklad majitele terminovaného vkladu bude převyšovat 20 000 Kč,
  - nedojde k prodloužení splatnosti vkladu,
  - nedojde k navýšení terminovaného vkladu, což však není možné.

Omezení úročení by se však na terminovaný vklad od 1.1.2018 plně použilo, pokud by členský vklad majitele terminovaného vkladu nepřevýšil 20 000 Kč, nebo by došlo k prodloužení splatnosti vkladu, v takové případě by mohla být úročena část vkladu, maximálně do výše desetinásobku členského vkladu, v tomto případě tedy 11 000 Kč.

Vzhledem k pravidlu 1:10, které omezuje úročení vkladů vložených do družstevní záložny, připravuje Peněžní dům, spořitelní družstvo s účinností od 1.7.2015 následující opatření:

- změna úročení běžných účtů – vzhledem k tomu, že není technicky realizovatelné sledovat a omezovat úročení běžných účtů ve vztahu k členským vkladům přistoupí Peněžní dům, spořitelní družstvo ke zrušení úročení běžných účtů,
- u spořicíh účtů založených do 30.6.2015 nebude možné od 1.7.2015 přikládat další finanční prostředky.

U členů, jejichž výše členského vkladu splňuje Zákonem stanovené pravidlo 1:10, lze podmínky úročení běžných účtů nebo příkladů ke spořicíh účtům upravit individuálně na základě dodatku ke smlouvám.

Vzhledem k omezení 1:10 a s tím související nutností navýšování členských vkladů členů pro případ, že chtějí mít úročené vklady, považujeme za vhodné zmínit, že dle aktuálního sazebníku Peněžní dům, spořitelní družstvo klientům nabízí úrokové bonusy v případě, že se podílí na základním kapitálu Peněžního domu, spořitelního družstva dalšími členskými vklady, které dosahují alespoň výše 1 tis. Kč a to následovně:

Úrokový bonus činí:

- hodnota dalšího členského vkladu dosahuje alespoň 1 tis. Kč – zvýhodnění + 0,1 % p.a.,
  - hodnota dalšího členského vkladu dosahuje alespoň 20 tis. Kč – zvýhodnění + 0,5 % p.a.,
  - hodnota dalšího členského vkladu dosahuje alespoň 50 tis. Kč – zvýhodnění + 1,0 % p.a.,
  - hodnota dalšího členského vkladu dosahuje alespoň 1 mil. Kč – zvýhodnění + 1,5 % p.a.,
- k aktuálním úrokovým sazbám

Vedle pravidla 1:10 novela Zákona obsahuje i další ustanovení, která se přímo dotýkají, či budou dotýkat členů družstevních zálož. Jedná se o ustanovení upravující členské vklady a vypořádací podíl.

Zákon nově stanoví, že základní členský vklad člena družstevní záložny činí alespoň 1 000 Kč, a že členství v družstevní záložně vznikne nejdříve splacením základního členského vkladu. Účinnost tohoto ustanovení je stanovena na 1. ledna 2018. Do této doby by mělo dojít k uvedení výše základních členských vkladů do souladu se Zákonem, přičemž výši základního členského vkladu je nutné upravit ve stanovách. Pokud k 1. lednu 2018 základní členský vklad některého člena nebude činit alespoň 1 000 Kč, zaniká takovému členovi členství v družstevní záložně a jeho vklady a úvěry musí být vypořádány nejpozději do 31. prosince 2020.

V souvislosti s tímto ustanovením připravuje Peněžní dům, spořitelní družstvo změnu stanov, dle které bude výše základního členského vkladu 1 000 Kč, a členové budou mít k dispozici přechodné období do 31.12.2017 na to, aby výši svého základního členského vkladu uvedli do souladu se Zákonem a stanovami.

Změna Zákona se týká rovněž úpravy dalších členských vkladů. Nově členské schůzi nepřísluší rozhodovat o dalších členských vkladech. Vložení dalšího členského vkladu je možné, pokud s dalšími členskými vklady počítají stanovy. Další členský vklad musí být vždy násobkem základního členského vkladu. Toto ustanovení je účinné již od 1. ledna 2015. V důsledku této změny Zákona je členům Peněžního domu, spořitelního družstva umožněno provádět další členské vklady do základního kapitálu Peněžního domu, spořitelního družstva. Před vložením je však nutné, pro účely evidence a z důvodů

Zákonných omezení, podat žádost o vložení dalšího členského vkladu. Tato žádost je k dispozici v sídle Peněžního domu, spořitelního družstva.

S účinností od 1. ledna 2015 novela Zákona nově zavádí možnost družstevní záložny omezit výplatu vypořádacího podílu, pro případ, že by touto výplatou mohlo dojít k porušení legislativních požadavků, kladených na družstevní záložnu. Dle Zákona družstevní záložna odloží výplatu vypořádacího podílu, anebo jeho části, pokud by výplata mohla ohrozit plnění požadavků podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, zejména s přihlédnutím ke skutečnostem podle čl. 10 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014, a to na dobu, než pominou důvody, pro které byla výplata odložena. V tomto případě se jedná o vyjádření možnosti odložit výplatu vypořádacího podílu, která se zakládá na výše uvedených, přímo účinných, předpisech EU.

Vzhledem k tomu, že od 1.7.2015 lze předpokládat vyšší angažovanost členů na kapitálu Peněžního domu, spořitelního družstva považujeme za vhodné uvést, že se v tomto případě jedná o investici do kapitálu Peněžního domu, spořitelního družstva. Členský vklad nespadá do systému pojištění vkladů a členský vklad není úročen. Prostřednictvím vyššího členského vkladu člen získává více hlasů na členské schůzi. Členská schůze je nejvyšším orgánem Peněžního domu, spořitelního družstva, který má širokou působnost, např. měnit stanovy, volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise, schvalovat jednací řády všech orgánů Peněžního domu, spořitelního družstva, schvalovat řádnou, mimořádnou nebo konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě mezitímní účetní závěrku a výroční zprávu, rozhodovat o rozdělení zisku nebo úhradě ztráty.

V roce 2014 byly členům vypláceny podíly na zisku, které činily za rok 2013 zhodnocení 6,62 % a současně se vyplácely i podíly na nerozděleném zisku minulých let, které činily 15,15 %. Výše vyplácených podílů ze zisku však není předem známa, vždy záleží na dosaženém hospodářském výsledku záložny a na rozhodnutí členské schůze o vyplácení podílů ze zisku.