

ZÁPIS Z JEDNÁNÍ RADY

**sdružení na ochranu leasingu, úvěrů a dalších vybraných služeb poskytovaných spotřebitelům,
podnikatelům a právnickým osobám s názvem SOLUS, zájmové sdružení právnických osob**

(dále jen SOLUS nebo Sdružení)

číslo 2/2022

Ze dne: 17. února 2022, 11:00 hod.

Místo: HOLIDAY INN Prague Congress Centre, Na Pankráci 15/1684, Praha 4

Přítomni řádní členové (14 z 25):

COFIDIS s.r.o.	Radek Štika
Československá obchodní banka, a.s.	Dominika Začalová
ČEZ Prodej, a.s.	Ondřej Dančák
ČSOB Stavební spořitelna, a.s.	Dominika Začalová
ESSOX s.r.o.	Jan Čermák
Home Credit a.s.	Zdeněk Götthans
IMPULS – Leasing – AUSTRIA, s.r.o.	Karel Řezníček
Komerční banka, a.s.	Michal Bláha – místopředseda Sdružení
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Tomáš Kleiner
O2 Czech Republic a.s.	Marek Novotný – místopředseda Sdružení
O2 Family, s.r.o.	Marek Novotný – místopředseda Sdružení
PROFI CREDIT Czech, a. s.	Daniel Havlíček
Raiffeisenbank a.s.	Aleš Pešek
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Josef Koval

SOLUS:

tajemník Sdružení	Jan Stopka
pověřenec ochrany údajů	Jan Slanina

Přítomni – členové čekatelé (1 z 5):

MONETA Money Bank, a.s.	David Lampa
-------------------------	-------------

Ostatní hosté:

Společnost pro informační databáze, a.s.	Kateřina Herotová
Společnost pro informační databáze, a.s.	Renata Lukášová

Omluveni – řádní členové (11 z 25):

ALD Automotive s.r.o.	Ilona Eckels
BNP Paribas Personal Finance SA	Martin Mařas
CENTROPOL ENERGY, a.s.	Antonín Středa – místopředseda Sdružení
Český Triangl, a.s.	Petr Mrázek
E.ON Energie, a.s.	Lucie Vybíralová
Moraviatel a.s.	Roman Hollein
Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.	František Švec
SAZKA a.s.	Zdeněk Lisý
T-Mobile Czech Republic a.s.	Adam Falus
Vodafone Czech Republic a.s.	Ivana Jenšíková
VLTAVIN leas, a.s.	Jan Zajíček

Program:

- (1) Úvod
- (2) Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení
- (3) Členská základna a registry SOLUS
- (4) PR, semináře, konference a vzdělávání
- (5) Spolupráce s třetími stranami
- (6) Příprava výroční členské schůze Sdružení (24. 3. 2022)
- (7) Různé

Ad 1)

Úvod

(i) Prezence

V souladu s článkem 9.4. Stanov Sdružení je Rada Sdružení usnášeníschopná (přítomno je 14 z 25 řádných členů Sdružení).

Ad 2)

Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení

2022/1/1 – členové Sdružení – zaslat tajemníkovi Sdružení návrhy na zvýšení členského příspěvku Sdružení (částka, časové hledisko) – ukončeno

Viz bod 6(v) tohoto zápisu.

Ad 3)

Členská základna a registry SOLUS

(i) Informace zpracovatele o splnění povinnosti členů předat zpracovateli data k zpracování (Registr FO, Registr IČ a POR)

Paní Lukášová předložila zprávu zpracovatele – únor 2022:

- **Registr FO** – aktuálně zapojeno 39 společností, z toho 29 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. února 2022), 6 společností provedlo aktualizaci po termínu (do 16. února 2022), 2 společnosti doposud nemají data, která by nahrály, 1 společnost nezaznamenala žádnou změnu v záznamech a 1 společnost přechází na nový systém a z technických důvodů data nemůže nahrát.
- **Registr IČ** – aktuálně zapojeno 17 společností, z toho 11 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. února 2022), 4 společnosti provedly aktualizaci dat po termínu (do 16. února 2022), 1 společnost doposud nemá data, která by nahrála a 1 společnost přechází na nový systém a z technických důvodů nemůže data nahrát.
- **Pozitivní registr (POR)** – aktuálně zapojeno 8 společností, z toho 7 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. února 2022) a 1 společnost provedla aktualizaci dat po termínu (11. února 2022).

(ii) Auditorské kontroly – PROXY AUDIT, s.r.o.

• nové znění zprávy auditora (aktualizace standardu ISRS 4400)

Tajemník Sdružení předložil návrh nového znění zpráv auditora dle aktualizovaného standardu ISRS 4400, a to pro řádnou, předvstupní, mimořádnou a 1. řádnou kontrolu.

Rada Sdružení doporučuje výroční členské schůzi schválit předložené návrhy nového znění zpráv auditora s tím, že výroční členské schůzi navrhne, že není nutné uzavírat dodatky ke stávajícím smlouvám mezi Sdružením, auditorskou společností a členem (dojde jen k výměně vzorů zpráv).

Tajemník Sdružení požádal členy o promptní reakce na návrhy termínů auditorských kontrol od pana Havelky z PROXY AUDIT.

Ad 4)

PR, semináře, konference a vzdělávání

(i) Monitoring tisku

Členové Rady se seznámili s výsledky monitoringu tisku za období leden 2022.

Ad 5)

Spolupráce s třetími stranami

(i) Člověk v tísni

viz Ministerstvo financí ČR níže.

(ii) ACCIS

Tajemník Sdružení informoval, že Sdružení obdrželo fakturu za členský příspěvek 2022 v ACCIS ve výši 6.250 EUR. Vzhledem k tomu, že zatím nebyl schválen rozpočet Sdružení pro rok 2022, požádal tajemník Sdružení o udělení mandátu k proplacení (členský příspěvek vyplývá z povinnosti člena ACCIS).

Rada Sdružení uděluje mandát k proplacení členského příspěvku ACCIS za rok 2022 ve výši 6.250 EUR.

(iii) Ministerstvo financí ČR

Tajemník Sdružení informoval, že na základě mandátu Rady z minulého jednání, byla MF zaslána oficiální odpověď za SOLUS na dotazy od MF. Ze strany MF zatím bez reakce.

(iv) ČLFA

Tajemník Sdružení informoval, že se dne 27. 1. 2022 zúčastnil jednání Výboru pro financování spotřebitelů ČLFA – je zde řada společných bodů (digitalizace státní správy, vyhledávání v IR, zrušení rodného čísla v OP, atd.).

(v) NBÚ

Tajemník Sdružení informoval, že Sdružení obdrželo žádost, aby se NBÚ mohlo od 1. 5. 2022 dotazovat do registrů SOLUS přes webové rozhraní (aktuálně se dotazují přes Applet). V odpovědi pro NBÚ musí být uveden i věřitel, proto je nutná úprava (webové služby toto zatím neumožňují). S ohledem na dlouhodobou spolupráci by bylo vhodné tomuto přání NBÚ vyhovět.

Rada Sdružení uděluje mandát tajemníkovi Sdružení k dojednání technických a smluvních podmínek pro dotazování NBÚ do Registru FO a Registru IČ přes webové rozhraní tak, aby v odpovědi byl uveden i věřitel. Dále Rada uděluje mandát tajemníkovi Sdružení pro dojednání úpravy webového rozhraní se zpracovatelem registrů (SID).

(vi) Ministerstvo vnitra ČR

Tajemník Sdružení informoval o uskutečněné online schůzce dne 2. 2. 2022 se zástupci MV, na které byl řešen další postup ze strany státu v souvislosti s plánovaným ukončením zapisování RČ do OP.

Paní Herotová doplnila, že budou možné i dávkové dotazy (zatím není TS, bude nutné počítat s časovou prodlevou u odpovědi v rádech dnů/týdnů). Zatím se nepočítá s SLA. U online dotazů se předpokládá jiná „propustnost a časová odezva“, bude záležet na zvolené kombinaci údajů – rychlejší variantou bude jméno, příjmení, číslo OP (cca 90 dotazů za vteřinu) oproti použití varianty s rodným číslem (cca 10 dotazů za vteřinu).

Tajemník Sdružení požádal členy o informaci, zda by pro ně bylo smysluplné, kdyby se při 2. a dalším dotazu na stejného klienta do registrů SOLUS dotazovali přes „SOLUS ID“. Členové Sdružení se shodli, že by to pro ně byla spíše komplikace.

Paní Herotová svolá schůzku, na které již budou představeny detailněji další kroky.

Pan Slanina informoval, že dle ustanovení § 12a odst. 1 zákona č. 12/2020 Sb. ve znění zákona 261/2021 Sb. má „uživatel služby právo na informaci, zda kombinace identifikačních údajů, které mu o sobě poskytla fyzická osoba nebo které obdržel od jiné osoby na základě prokazatelného právního vztahu, který měl právo uzavřít, odpovídá kombinaci údajů vedených o fyzické osobě jako referenční údaje v registru obyvatel.“ SOLUS by tedy byl uživatelem, který obdržel od jiné osoby (členské společnosti) na základě prokazatelného právního vztahu (smlouva o rutinním provozu), který měl právo uzavřít (podle § 20z zákona o ochraně spotřebitele), potřebnou kombinaci údajů o fyzické osobě.

Pan Slanina dále informoval, že insolvenční rejstřík zatím stále nemá vyřešeno, jak bude fungovat bez RČ (osoba, která není vedena v základních registrech státu, může být v IR, tuto osobu ale nelze ztotožnit, nemůže jí být přiděleno AIFO – agendový identifikátor IR, např. občan SR, který nemá RČ).

Ad 6)

Příprava výroční členské schůze Sdružení (24. 3. 2022)

Rada Sdružení svolává výroční členskou schůzi Sdružení na 24. 3. 2022 od 12:00 hod. na adrese HOLIDAY INN Prague Congress Centre, Na Pankráci 15/1684, Praha 4, s následujícím programem:

(i) Prezenze;

(ii) Schválení zprávy o činnosti Sdružení za rok 2021;

Tajemník Sdružení seznámil Radu s návrhem zprávy o činnosti Sdružení v roce 2021.

(iii) Projednání zprávy revizora účtů o hospodaření v roce 2021, schválení roční účetní závěrky Sdružení, rozhodnutí o hospodářském výsledku za rok 2021 a podání daňového přiznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2021;

Tajemník Sdružení seznámil Radu s návrhem zprávy revizora účtů, návrhem hospodářského výsledku za rok 2021 a roční účetní závěrkou.

(iv) Schválení hlavních směrů činnosti Sdružení pro rok 2022;

Tajemník Sdružení seznámil Radu s návrhem hlavních směrů činnosti v roce 2022.

(v) Schválení rozpočtu Sdružení pro rok 2022 a výše členských příspěvků pro rok 2022;

Tajemník Sdružení seznámil Radu s návrhem rozpočtu pro rok 2022. Proběhla diskuse ohledně možnosti zvýšení členského příspěvku. Rada Sdružení navrhuje členské schůzi, aby schválila členské příspěvky pro rok 2022 ve stávající výši s tím, že pro rok 2023 navrhuje navýšení pro přidružené členy z 25.000 Kč na 30.000 Kč a pro řádné členy a členy čekatele z 50.000 Kč na 60.000 Kč.

(vi) Projednání zprávy pověřence ochrany údajů o podnětech týkajících se ochrany osobních údajů v roce 2021;

Pověřenec ochrany údajů seznámil Radu s návrhem zprávy o podnětech týkajících se ochrany osobních údajů v roce 2021.

(vii) Schválení rozsahu a podmínek auditu;

Viz bod 3(ii) tohoto zápisu.

(viii) Různé;

(ix) Závěr.

Tajemník Sdružení požádal členy o zaslání případných postřehů/připomínek k dokumentům na výroční členskou schůzi nejpozději do 28. 2. 2022. Pokud Sdružení žádné postřehy/připomínky neobdrží, budou Radě a následně výroční členské schůzi předloženy ke schválení dne 24. 3. 2022 dokumenty ve výše uvedeném znění. Pokud by dne 24. 3. 2022 nebyla výroční členská schůze Sdružení usnášeníschopná, bude svolána v náhradním termínu s tím, že bude zvážena možnost dle článku 8.4. Stanov, tedy že členská schůze může rovněž mimo své zasedání přijímat usnesení per-rollam prostřednictvím elektronické pošty.

Ad 7)

Různé

(i) **Průběžné informace o hospodaření a další provozní otázky**

Tajemník Sdružení informoval o průběžném hospodaření Sdružení.

(ii) **Termín příštího zasedání – 24. 3. 2022**

Příští jednání Rady Sdružení SOLUS se uskuteční **24. 3. 2022 od 11:00 hod. v HOLIDAY INN Prague Congress Centre, Na Pankráci 15/1684, Praha 4. Od 12:00 bude následovat výroční členská schůze Sdružení.**

Tajemník Sdružení navrhl Radě Sdružení alternativní prostory k jednání Rad a členských schůzí Sdružení, a to **Broomlovka, Vyskočilova 1326/5a, Praha 4 (www.broomlovka.cz)**. Rada Sdružení souhlasí, aby se v těchto prostorech uskutečnilo první jednání Rady v dubnu (v tzv. zkušebním období se zde uskuteční také jednání v květnu, červnu a v srpnu). Pokud budou prostory vyhovovat, tak by se zde uskutečnila i další naplánovaná jednání pro rok 2022.

Přílohy:

Příloha č. 1 – Aktuální statistiky registrů SOLUS

Úkoly:

Žádné

Zapsala: Renata Lukášová

Schválil: Jan Stopka