

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 3/2021

Ze dne: 16. září 2021, 14:00 hod.

MÍSTO: Hotel Císař Ferdinand, T.G.Masaryka 136, Loket 357 33

Přítomní řádní členové (15 z 27):

BNP Paribas Personal Finance SA	Vladimír Wimmer
CENTROPOL ENERGY, a.s.	Antonín Středa – místopředseda Sdružení
COFIDIS s.r.o.	Radek Štika
ČEZ Prodej, a.s.	Ondřej Dančák (od bodu 6 programu jednání)
E.ON Energie, a.s.	Lucie Řepová
ESSO s.r.o.	Jan Čermák
IMPULS – Leasing – AUSTRIA, s.r.o.	Karel Řezníček
Komerční banka, a.s.	Michal Bláha – místopředseda Sdružení
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Tomáš Kleiner
Moraviatel a.s.	Roman Hollein
O2 Czech Republic a.s.	Marek Novotný – místopředseda Sdružení
O2 Family, s.r.o.	Marek Novotný – místopředseda Sdružení
PROFI CREDIT Czech, a. s.	František Kolínský
Raiffeisenbank a.s.	Aleš Pešek
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Josef Koval

SOLUS:

předseda Sdružení	Luděk Čermák
tajemník Sdružení	Jan Stopka
pověřenec ochrany údajů	Jan Slanina

Přítomní – členové čekatelé (1 z 5):

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

Ostatní hosté:

COFIDIS s.r.o.	Milan Vlček
Creamfinance Czech, s.r.o.	Adam Martinec
ČEZ Prodej, a.s.	Jakub Jeřábek (od bodu 6 programu jednání)
ČEZ Prodej, a.s.	Jakub Rakovčík (od bodu 6 programu jednání)
ESSO s.r.o.	Leoš Souček
PROFI CREDIT Czech, a. s.	Daniel Havlíček
PROXY - AUDIT, s.r.o.	Jaroslav Havelka
Raiffeisenbank a.s.	Pavla Vořtová
Rentalit s.r.o.	David Kopecký
Společnost pro informační databáze, a.s.	Kateřina Herotová
Společnost pro informační databáze, a.s.	Ján Hurný
Společnost pro informační databáze, a.s.	Renata Lukášová
Společnost pro informační databáze, a.s.	Zdeňka Novotná
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Ondřej Pekárek

Omluveni – řádní členové (12 z 27):

ALD Automotive s.r.o.	Ilona Eckels
Benxy s.r.o.	Marek Šesták
Československá obchodní banka, a.s.	Dominika Začalová
Český Triangl, a.s.	Petr Mrázek
ČSOB Stavební spořitelna, a.s.	Dominika Začalová
Equa bank a. s.	Peter Baláži
Home Credit a.s.	Zdeněk Götthans

Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
SAZKA a.s.
T-Mobile Czech Republic a.s.
VLTAVÍN leas, a.s.
Vodafone Czech Republic a.s.

František Švec
Zdeněk Lisý
Adam Falus
Jan Zajíček
Ivana Jenšíková

Program:

- (1) Úvod
- (2) Potvrzení per rollam jednání Rad a členské schůze SOLUS
- (3) Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení
- (4) Členská základna a registry SOLUS
- (5) PR, semináře, konference a vzdělávání
- (6) Spolupráce s třetími stranami
- (7) Příprava členské schůze (14. října 2021)
- (8) Různé

Ad 1)

Úvod

(i) Prezence

V souladu s článkem 9.4. Stanov sdružení SOLUS je Rada Sdružení usnášeníschopná (přítomno je 14 z 27 řádných členů Sdružení). Pan Ondřej Dančák, zástupce společnosti ČEZ Prodej, a.s., se připojil k jednání od bodu 6 programu Rady (od tohoto bodu tak bylo přítomno 15 řádných členů Sdružení). Rada souhlasila s tím, aby se jednání Rady účastnili zástupci přidružených členů a další hosté.

Ad 2)

Potvrzení per rollam jednání Rad a členské schůze SOLUS

Rada Sdružení potvrzuje přijetí níže uvedených jednotlivých usnesení jednání Rad a výroční členské schůze sdružení SOLUS per rollam:

- (i) Rada per rollam 21. října 2020;
- (ii) Rada per rollam 5. listopadu 2020;
- (iii) Rada per rollam 12. listopadu 2020;
- (iv) Rada per rollam 26. února 2021;
- (v) Výroční čl. schůze per rollam 18. – 25. března 2021;
- (vi) Rada per rollam 27. května – 1. června 2021;
- (vii) Rada per rollam 28. června – 2. července 2021;
- (viii) Rada per rollam 26. srpna – 30. srpna 2021.

Jednotlivá usnesení tvoří přílohu č. 2 tohoto zápisu.

Ad 3) Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení

- (i) 2021/2/1 - členové Sdružení - na své datové bázi zjistit, kolik procent tvoří osoby se shodným jménem, příjmením, datem narozením, ale rozdílným rodným číslem - *trvá*;

Paní Herotová informovala, že odpověď zatím obdržela od 2 společností.

- (ii) 2021/2/1 - sekretariát Sdružení - požádat SID, aby v součinnosti s RB ověřil zda (i) došlo k výmazu všech neoprávněně zaražených klientů do Registru FO a (ii) v období od 1. 11. 2020 do 30. 6. 2021 byl na neoprávněně zaražené klienty RB vznesen dotaz a pokud ano, tak aby byla kontaktována společnost, která dotaz vznesla - *ukončeno*.

Paní Herotová informovala, že zatím byli informováni zástupci členských společností, kteří se účastnili minulého jednání Rady Sdružení. Ostatní zástupci členských společností budou kontaktováni v nejbližších dnech (před zasláním emailu budou kontaktováni telefonicky, aby věděli, proč tuto informaci dostávají), nejpozději do konce září.

Ad 4)

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 – září 2021:

- **Registr FO** – aktuálně zapojeno 41 společností, z toho 31 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. září 2021), 5 společností provedlo aktualizaci po termínu (do 15. září 2021), 4 společnosti doposud nemají data, která by nahrály a 1 společnost přechází na nový systém a z technických důvodů data nemůže nahrát.
- **Registr IČ** – aktuálně zapojeno 18 společností, z toho 15 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. září 2021), 1 společnost provedla aktualizaci dat po termínu (13. září 2021), 1 společnost doposud nemá data, která by nahrála a 1 společnost přechází na nový systém a z technických důvodů nemůže data nahrát.
- **Pozitivní registr** – aktuálně zapojeno 7 společností, z toho 6 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. září 2021) a 1 společnost provedla aktualizaci dat po termínu (14. září 2021).

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

- **ALD Automotive s.r.o. (Registr FO);**

Rada Sdružení se seznámila s výsledky řádné auditorské kontroly u společnosti ALD Automotive s.r.o (Registr FO) a konstatovala, že společnost plní povinnosti člena.

Pan Jaroslav Havelka, auditor PROXY-AUDIT, informoval o aktuálním stavu auditorských kontrol a poděkoval členům Sdružení za dosavadní spolupráci.

Proběhla diskuse ohledně změny způsobu kontroly zpracovatele registrů Sdružení vzhledem k tomu, že téměř všechny žádosti o výpis z registrů SOLUS jsou zasílány elektronicky. Sdružení spolu se zpracovatelem registrů navrhne aktualizaci způsobu kontroly.

Pan Aleš Pešek, zástupce společnosti Raiffeisenbank v Radě Sdružení, informoval o plánované fúzi RB a Equa bank k 31. 12. 2021. Do té doby, než bude dokončena migrace dat (předpokládá se na podzim 2022), bude Equa bank reportovat data ze svých IT systémů. Vzhledem k náročnosti celého procesu (alokace lidí na prioritní úkoly v rámci migrace) požádal pan Pešek, aby se v Equa bank v roce 2021 již neuskutečnila auditorská kontrola. Tajemník Sdružení připomněl, že v minulosti proběhly auditorské kontroly u Equa bank bez problémů. Pan Jaroslav Havelka také ocenil průběh auditorských kontrol u Equa bank v minulosti.

Rada Sdružení souhlasí s tím, že se v Equa bank a.s. za rok 2021 neuskuteční auditorská kontrola.

Pan Pešek dále požádal, aby se audit RB za rok 2022 uskutečnil až cca 2 měsíce po migraci dat (předpokládá se, že audit by se tak uskutečnil začátkem roku 2023, ale na datech vybraných k 30. 11. 2022). Rada s návrhem souhlasí a doporučuje auditorské společnosti vybrat z databáze záznamů kontrolní vzorek ve složení 1/3 dat RB a 2/3 dat Equa bank.

(iii) Aktualizace technických specifikací Registrů SOLUS

Paní Herotová informovala o změnách v TS Registru FO, IČ, POR a R3S. Jedná se o drobné změny bez dopadu na technickou stránku. Jednotlivé změny jsou uvedeny v příloze č. 3 tohoto zápisu.

Rada navrhuje přidat do programu členské schůze schválení změn TS.

(iv) Členská základna

- **Rozhodnutí o žádosti společnosti CreditPortal, a.s. o přidružené členství**

Rada se seznámila se žádostí společnosti CreditPortal, a.s. o přijetí za přidruženého člena Sdružení ze dne 20. srpna 2021, ve které společnost projevila zájem o zapojení do Pozitivního registru Sdružení a prohlásila, že se seznámila a souhlasí se Stanovami a Etickým kodexem SOLUS, jakož i s pravidly a dalšími podmínkami zapojení Pozitivního registru, včetně pravidel monitoringu souladu člena s Etickým kodexem a rutinní smlouvou, a je připravena bez zbytečného odkladu po přijetí za člena uzavřít příslušné smlouvy.

Tajemník Sdružení krátce představil společnost CreditPortal, a.s. a informoval, že tato společnost má licenci od ČNB.

Usnesení:

Rada Sdružení konaná 16. září 2021 **přijímá** společnost **CreditPortal, a.s.** za přidruženého člena Sdružení.

Pro: 14, proti: 0, hlasování se zdrželo: 0

Proti hlasovali následující členové sdružení: nikdo

Hlasování se zdrželi následující členové sdružení: nikdo

- **Úhrada členských příspěvků**

Tajemník Sdružení informoval, že na základě zaslané výzvy k neprodlené úhradě členského příspěvku Sdružení pro rok 2021 společnost Simfina a.s. dne 10. září 2021 tento členský příspěvek uhradila.

- **Změna obchodní firmy sAutoleasing, a.s. na Leasing České spořitelny, a.s.**

Paní Lukášová informovala, že společnost sAutoleasing, a.s. začala působit v ČR pod novou obchodní firmou Leasing České spořitelny, a.s.

Ad 5)

PR, semináře, konference a vzdělávání

(i) Monitoring tisku

Rada se seznámila s výsledky monitoringu tisku za období srpen 2021.

Ad 6)

Spolupráce s třetími stranami

(i) Člověk v tísni

Tajemník Sdružení informoval, že i nadále probíhá jednání s cílem nadefinovat kodex odpovědného poskytování služeb a tzv. relevantní registry. Plánuje se společná schůzka ČvT, Sdružení, CRIF a MF ČR.

(ii) CRIF

Viz výše.

(iii) ACCIS

Pan Slanina informoval o jednání ACCIS dne 15. 9. 2021.

(iv) ČNB

Tajemník Sdružení informoval o aktualitách v ČNB.

(v) Ministerstvo financí ČR

Žádná nová informace.

Ad 7)

Příprava členské schůze (~~14. října 2021~~, nový termín: 21. října 2021)

Vzhledem k tomu, že dne 14. října 2021 se uskuteční Fórum věřitelů, kterého se bude účastnit větší počet zástupců členských společností sdružení SOLUS, Rada sdružení SOLUS navrhla přesunout původní termín Rady a členské schůze o týden později, na 21. října 2021.

Rada Sdružení svolává členskou schůzi na 21. října 2021 od 12:30 hod. v hotelu Holiday Inn, s následujícím programem:

- (i) Volba revizora účtů Sdružení (rozhodnutí dle čl. 8.5 stanov Sdružení);

Dne 19. října 2021 končí funkční období revizorce účtů, paní Lucii Arientové. Společnost Home Credit opětovně navrhla paní Arientovou na funkci revizora účtů Sdružení. V případě, že tajemník Sdružení do 30. září 2021 neobdrží žádné další nominace, Rada navrhne členské schůzi do funkce revizora účtů zvolit paní Lucii Arientovou.

- (ii) Schválení nové verze ceníku POR a kombinovaného dotazu;
- (iii) Ukončení provozování Registru ND k 30.6.2022;
- (iv) Ukončení provozování registru IR k 30.6.2022;
- (v) Schválení nového znění technické specifikace Registru FO, Registru IČ, POR a R3S.

Viz bod 4 (iii) tohoto zápisu.

Ad 8)

Různé

(i) Platforma www.kontrolaosobnichdat.cz

Tajemník Sdružení informoval o aktuálním stavu doručování žádostí subjektů údajů o přístup k osobním údajům na základě GDPR prostřednictvím společnosti NLTS Global Analytics s.r.o. SOLUS/SID začal na žádosti u relevantních klientů odpovídat.

(ii) Průběžné informace o hospodaření a další provozní otázky

Tajemník Sdružení informoval o průběžném hospodaření Sdružení.

(iii) Termín příštího zasedání – ~~14. října 2021~~, nový termín: 21. října 2021

Příští jednání Rady Sdružení SOLUS se uskuteční **21. října 2021 od 11:00 hod. v HOLIDAY INN Prague Congress Centre, Na Pankráci 15/1684, Praha 4.**

Vzhledem k tomu, že se v původně plánovaném termínu (14. října 2021) koná Fórum věřitelů, přesouvá se jednání Rady sdružení SOLUS o týden později, na 21. října 2021.

Přílohy:

Příloha č. 1 – Aktuální statistiky registrů SOLUS

Příloha č. 2 – Per rollam jednání Rad a členské schůze SOLUS

Příloha č. 3 – Změny v technických specifikacích

Úkoly:

2021/2/1 – **členové Sdružení** - na své datové bázi zjistit, kolik procent tvoří osoby se shodným jménem, příjmením, datem narozením, ale rozdílným rodným číslem - trvá

Zapsala: Renata Lukášová

Schválil: Jan Stopka