

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 2/2014

Ze dne: 27. února 2014 od 11:00.

Místo: hotel Barceló Praha Five, Radlická 46/3276, 150 00 Praha 5 – Smíchov

Přítomni řádní členové (21 z 32):

Air Telecom a.s.
Click Credit s.r.o.
COFIDIS s.r.o.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
Essox s.r.o.
Home Credit a.s.
Komerční banka, a.s.
LBBW Bank CZ, a.s.
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
PROFI CREDIT Czech, a.s.
Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
Raiffeisenbank a.s.
RCI Financial Services, s.r.o.
s Autoleasing, a.s.
Telefónica Czech Republic, a.s.
T-Mobile Czech Republic a.s.
UniCredit Leasing CZ, a.s.
Vodafone Czech Republic a.s.
VB Leasing CZ, spol. s r.o.

Tomáš Koutský
Zdeněk Götthans
Pavlaína Borovková
Alice Dolejšová
Petr Ševčík
Martin Klicnar
Zdeněk Götthans
Michal Bláha
Miloslav Maxa
Štěpánka Trnková Štěpánková
Roman Kožušník
Jaroslav Malovec
Jakub Ambrož
Zuzana Hyblerová
Petra Štěpánová
Jakub Srnec
Marek Novotný – místopředseda Rady Sdružení
Kateřina Pospíšilová
Petra Štěpánová
Regina Chládková
Petr Burian

Přítomni – přidružení členové (3 ze 15):

GE Money Auto, s.r.o.
GE Money Bank, a.s.
LAMA Mobile a.s.

SOLUS:

Jan Stopka
Jan Slanina

Hosté:

CETELÉM ČR, a.s.
Společnost pro informační databáze, a.s.

Petr Jandík
Petr Jandík
Daniel Havlík
tajemník Sdružení
zaměstnanec Sdružení
Lubomír Brůha
Ján Hurný

Omluveni – řádní členové (11 z 32):

Aasa Czech a.s.
ALD Automotive s.r.o.
Credium, a.s.
CETELÉM ČR, a.s.
Český Triangl, a.s.
ČEZ Prodej, s.r.o.
Equa bank a.s.
IMPULS – Leasing – AUSTRIA, s.r.o.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
VLTAVÍN leas, a.s.
ZUNO BANK AG, organizační složka

Renata Koubová
Ilona Eckels
Zuzana Kocková
Milan Bušek – místopředseda Rady Sdružení
Petr Mrázek
Petr Hovorka
Jakub Svoboda
Karel Řezníček
Josef Koval
Jan Zajíček
Petra Čapková

Omluveni – přidružení členové (12 ze 15):

Air Bank a.s.
Bonerix s.r.o.
CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o.
CENTROPOL ENERGY, a.s.
CENTROPOL TELECOM, s.r.o.
Citibank Europe, plc.
Česká pojišťovna, a.s.

Lukáš Cívín
Ivo Pacovský
Hana Růžičková
Michal Svoboda
Michal Svoboda
Ondřej Pekárek
Daniela Lüleiová

ČSOB Leasing, a.s.
E.ON Česká republika, s.r.o.
Hypoteční banka, a.s.
mBank, S. A.
RWE Zákaznické služby, s.r.o.

Jaroslav Krejčí
Zdeněk Svoboda
Vladimír Vojtíšek
Martin Holas
Jaromír Vrabel

- 1) Úvod
- 2) ÚOOÚ a soudní spory
- 3) Informace zpracovatele
- 4) Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení
- 5) Žadatelé o členství
- 6) Auditorské kontroly
- 7) Aktuální stav projektů on-line registrů a služeb s přidanou hodnotou
- 8) Organizace na ochranu spotřebitelů a legislativa
- 9) PR, semináře a konference
- 10) Různé
- 11) Příprava výroční členské schůze

Rada Sdružení souhlasila, aby se hosté zúčastnili jednání Rady sdružení SOLUS.

Ad 1)

Úvod

V souladu s článkem 9.7. Stanov sdružení SOLUS je Rada Sdružení usnášeníschopná (přítomno je 21 z 32 řádných členů Sdružení).

Ad 2)

ÚOOÚ a soudní spory

(i) Informace o tiskových výstupech ÚOOÚ, aktuální statistiky

Tajemník Sdružení informoval Radu o stávající situaci.

Výroční zpráva ÚOOÚ za rok 2013 Sdružení výslovně nezmiňuje, ani se explicitně nezabývá zpracováním osobních údajů dlužníků v uzavřeném registru (zmiňuje pouze údajnou nepřipustnost zveřejňování osobních údajů dlužníků).

K 21. únoru 2014 bylo zpracováno 3 878 případů „žádostí o výmaz / odvolání souhlas“. 1 032 z nich v Registru FO vůbec nebylo nalezeno, zbylých 2 846 bylo zablokováno a postoupeno členským společnostem k prověření, a to dle schváleného postupu pro clientský servis.

(ii) Informace o průběhu soudního řízení o žalobě proti rozhodnutí o likvidaci osobních údajů

Žádná nová informace.

(iii) Informace o podání správní žaloby proti rozhodnutí o rozkladu proti rozhodnutí o pokutě

Sdružení se prostřednictvím advokátní kanceláře vyjádřilo k replice žalovaného (ÚOOÚ).

(iv) Kontrola sp. zn. UOOU-09978/13: informace o průběhu kontroly

Žádná nová informace.

(v) Soudní spor s Mgr. Radimem Lisenkem

Sdružení se vyjádřilo k záměru postoupit věc Vrchnímu soudu v Praze.

(vi) Informace o jednáních za účelem získání podpory

Aktuálně jsou jednání ovlivněna čekáním na jmenování nových náměstků ministrů.

(vii) Informace o provedené aktualizaci registrací u ÚOOÚ

Sekretariát Sdružení provedl aktualizaci míst zpracování. Totéž je doporučeno členům zapojeným do činnosti registrů.

Ad 3)

Informace zpracovatele

Jan Slanina předložil zprávu zpracovatele – únor 2014 (aktuální počet řádných členů = 32):

- (i) Registr FO
 - data do registru nově nahrála společnost IMPULS – Leasing – AUSTRIA, s.r.o.
 - aktuálně zapojeno 31 společností, z toho 22 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. února 2014 a 9 společností provedlo aktualizaci dat po termínu (do 12. února 2014).
- (ii) Registr IČ
 - aktuálně zapojeno 17 společností, z toho 11 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 10. února 2014), 3 společnosti provedly aktualizaci dat po termínu (do 11. února 2014) a 3 společnosti prozatím nemají data, která by aktualizovaly.
- (iii) Pozitivní registr
 - aktuálně zapojeny 4 společnosti, z toho 3 aktualizovaly data v termínu (do 10. února 2014) a 1 aktualizovala data po termínu (do 11. února 2014).

Ad 4)

Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení

2013/11/1 – členové Sdružení – informovat sekretariát o datu, ke kterému jsou schopni v rámci měsíčních dávek přejít na minimální hranici reportingu do Registru FO 500 Kč – **zčásti splněno, úkol trvá.**

2013/11/2 – členové Sdružení – informovat sekretariát o tom, zda v rámci příznaku U zařazují (a) záznamy, které byly odepsány se ztrátou/do podrozkvahy, ale nadále probíhá např. soudní vymáhání, byť třeba bez velké naděje na úspěch a (b) záznamy, u kterých byla dlužná částka klientovi „odpuštěna“, tj. dlužník, pokud kontaktuje věřitele, je informován, že za ním společnost nemá žádné pohledávky – **zčásti splněno, úkol trvá.**

2014/1/1 – sekretariát Sdružení – svolat jednání pracovní skupiny risku na 27. února 2014 10:00 (před jednáním Rady) k přijímání nových členů problematice monitoringu dodržování etického kodexu – **splněno.**

Ad 5)

Žadatelé o členství

(i) Aktuální žadatelé o členství

BEI Multimedia Interactive s.r.o. (Relax Mobil) – Rada udělila mandát k jednání s podmínkou, že společnost poskytne podrobnější informace o své vlastnické struktuře.

Otavanet s.r.o. – Rada neudělila mandát k jednání.

SychrovNET s.r.o. – Rada neudělila mandát k jednání.

Zaplo Finance s.r.o. – na základě mandátu Rady proběhlo první jednání. Jednání budou pokračovat.

Provident Financial s.r.o. – platí mandát k jednání. Tajemník obnoví jednání.

(ii) Návrh monitoringu dodržování etického kodexu

Proběhlo jednání pracovní skupiny, v rámci které zazněly zejména tyto návrhy na doplnění návrhu monitoringu (s cílem umožnit další rozšiřování členské základny Sdružení):

- byla zdůrazněna potřeba kontroly, zda člen řádně sbírá souhlasy se zpracováním osobních údajů, respektive posílení kontroly, že bude člen reportovat všechny, které má a případné nereportování skupiny klientů nebude svalovat na neexistenci souhlasu,
- evidované záznamy po splatnosti v registrech by měly být zohledňovány (pro účely monitoringu) pouze u dlužné částky nad 1 000 Kč,
- v případě překročení stanovené hranice (aktuálně 2%) bude při projednávání na Radě zohledněno, zda se jedná o stávající klienty člena či nikoli,
- mělo by dojít ke snížení aktuálně uvedeného počtu „50“ tak, aby toto kritérium splnili členové s menším počtem dotazů,
- možnost vyloučení člena z důvodu nedodržování definovaných pravidel monitoringu bude případně promítnuto i do změny stanov Sdružení nebo jiných dokumentů Sdružení.

Na jednání Rady byla dále otevřena diskuse, zda s ohledem na dynamicky rostoucí členskou základnu Sdružení by nemělo dojít k přehodnocení aktuálního stavu, kdy každý člen (řádný/přidružený) má u daného hlasování vždy 1 hlas, a to s ohledem na kvórum hlasů potřebných pro přijetí důležitých rozhodnutí (4/5 nebo 2/3). Rada pověřila

tajemníka Sdružení přípravou návrhů úpravy členských práv a povinností, zejména hlasovacího práva (počet hlasů) s tím, že návrhy budou také řešit výši členského příspěvku (základní/zvýšený dle počtu hlasů). Jedním z kritérií pro stanovení počtu hlasů by měl být počet záznamů, které daný člen zařadil do registrů (zejména Registr FO a Registr IČ) tak, aby při dalším směřování činnosti Sdružení byl reflektován význam členů, kteří poskytují klíčovou část datové základny registrů Sdružení.

Ad 6)

Auditorské kontroly

PROXY – AUDIT, s.r.o.

(i) Příprava harmonogramu auditorských kontrol.

Rada byla informována o průběhu přípravy harmonogramu auditorských kontrol a zajištění smluvní dokumentace pro roky 2014-2015.

(ii) Projednání výsledků dodatečné a řádné auditorské kontroly u společnosti Equa bank a.s.

Rada se seznámila s výsledky dodatečné a řádné auditorské kontroly u společnosti Equa bank a.s. a konstatovala, že společnost Equa bank a.s. plní povinnosti řádného člena Sdružení.

Ad 7)

Aktuální stav projektů on-line registrů a služeb s přidanou hodnotou

(i) Základní databáze Sdružení

CENTROPOL TELECOM, s.r.o. jako přidružený člen dokončuje přípravu připojení k Registru FO a Registru IČ a v nejbližší době zamýšlí informovat sekretariát Sdružení o splnění odkladné podmínky svého přijetí za řádného člena Sdružením (viz členská schůze Sdružení konaná dne 22. srpna 2013 a podmínka doložení technické připravenosti k zapojení do činnosti Registru FO a/nebo Registru IČ auditorskou kontrolou nebo, při absenci reportovatelných dat, prohlášením). O tomto splnění bude sekretariát Sdružení informovat Radu, která k němu případně přijme usnesení per-rolam (v případě zjištěných chyb v připraveném reportu).

• Registr FO

V Registru FO se k 25. únoru 2014 nacházelo téměř 1,680 milionu záznamů o více než 0,872 milionu klientů. Podíl příznaků na celkovém počtu záznamů byl následující:

Příznak	Záznamů celkem	v %
A	189231	11,26
B	406264	24,17
C	4908	0,3
D	581911	34,62
P	57551	3,43
U	147792	8,8
Z	293258	17,45

Celková dlužná částka po splatnosti byla k 25. únoru 2014 více než 52,742 mld. Kč.

Hit-rate Registru FO byla v lednu 2014 14,49%.

Hit-rate po sektorech:

Nebankovní finanční instituce:	19,04%
Banky:	8,36%
Telekomunikační operátoři:	14,85%

• Registr IČ

V Registru IČ se k 25. únoru 2014 nacházelo téměř 73 tis. záznamů o více než 50 tis. klientech. Podíl příznaků na celkovém počtu záznamů byl následující:

Příznak	Záznamů celkem	v %
A	4480	6,15
B	22435	30,75
C	436	0,6
D	13786	18,9
P	877	1,21
U	6577	9,02
Z	24371	33,41

Celková dlužná částka po splatnosti činila k 25. únoru 2014 více než 4,469 mld. Kč.

Hit-rate Registru IČ byla v lednu 2014 2,74%.

Hit-rate po sektorech:

Finanční instituce: 3,09%
Telekomunikační operátoři: 2,62%

• **Pozitivní registr**

Provoz Pozitivního registru probíhá bez problémů. Aktuálně sbírá souhlas pro účely POR již 30 společností a další se připravují.

(ii) Pomocné databáze Sdružení

▪ **Registr IR**

Žádná nová informace.

▪ **Registr ND**

Žádná nová informace.

▪ **Registr 3S**

Žádná nová informace.

(iii) Připravované projekty

• **Centrální Evidence Exekucí**

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

Ad 8)

Organizace na ochranu spotřebitelů a legislativa

(i) Asociace občanských poraden

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(ii) SČS

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(iii) Sdružení pro probaci a mediaci v justici, o.s.

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(iv) SOS

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(v) SPES

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(vi) Spotřebitel.cz

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(vii) Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(viii) Ministerstvo vnitra – Aliance proti dluhům

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(ix) Ministerstvo spravedlnosti ČR

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(x) Ministerstvo financí ČR

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(xi) ČNB

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(xii) Bezpečnostní informační služba, Generální inspekce bezpečnostních sborů, Národní bezpečnostní úřad

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(xiii) Asociace insolvenčních správců

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

(xiv) Probační a mediační služba

Na jednání Rady nezazněly žádné nové informace k tomuto bodu.

Ad 9)

PR, semináře a konference

(i) Monitoring tisku

Členové Rady obdrželi monitoring tisku v rámci materiálů pro jednání Rady a seznámili se s ním.

(ii) Příprava setkání u příležitosti 15 let SOLUS

Tajemník Sdružení informoval o přípravě setkání u příležitosti 15 let SOLUS, na které by byli pozváni zástupci orgánů veřejné správy a vedle zástupců v Radě i členové top managementu členských společností. Předpokládané datum je 19. června 2014.

Ad 10)

Různé

(i) ČLFA

Žádná nová informace.

(ii) AIA

Žádná nová informace.

(iii) Průběžné informace o hospodaření a další provozní otázky

Tajemník informoval Radu o hospodaření Sdružení v roce 2014 s tím, že hospodaření probíhá v souladu s dlouhodobými pravidly (rozpočet pro rok 2014 bude schválen až 27. března 2014).

(iv) Příští termín jednání Rady (27. března 2014)

Příští jednání Rady Sdružení SOLUS se uskuteční **27. března 2014**. Sekretariát Sdružení upřesní, zda se bude konat v **hotelu Barceló Praha Five, Radlická 46/3276, 150 00 Praha 5 – Smíchov** nebo v **hotelu Hotel Barceló, Na Strži 32, 140 00 Praha 4**.

(v) Rozhodnutí o obnově ochranné známky Sdružení

Rada rozhodla o podání žádosti o obnovu ochranné známky Sdružení a pověřila jím předsedu Rady.

(vi) Diskuse k možnosti členství v ACCIS

Rada udělila sekretariátu Sdružení mandát k jednání o podmínkách členství a zapojení se do činnosti ACCIS. Podání přihlášky k členství bude však možné až po schválení rozpočtu Sdružení pro rok 2014. Při schválení příslušné položky rozpočtu pověřila Rada předsedu Rady podáním přihlášky k členství v ACCIS.

Ad 11)

Příprava výroční členské schůze

(i) Rozhodnutí o svolání výroční členské schůze na 27. března 2014

Rada rozhodla o svolání výroční členské schůze na 27. března 2014 od 13:00 s programem:

- Prezence
- Schválení zprávy o činnosti Sdružení za rok 2013
- Projednání zprávy revizora účtů o hospodaření v roce 2013, schválení roční účetní uzávěrky Sdružení, rozhodnutí o hospodářském výsledku za rok 2013 a podání daňového přiznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2013
- Schválení hlavních směrů činnosti Sdružení pro rok 2014
- Schválení rozpočtu Sdružení pro rok 2014 a výše členských příspěvků pro rok 2014
- Volba revizora účtů pro další funkční období
- Různé
- Závěr

Rada pověřila předsedu Rady rozesláním pozvánek. Předseda Rady operativně určí místo konání.

(ii) Návrhy materiálů pro jednání výroční členské schůze

Rada projednala Návrh zprávy o činnosti sdružení za rok 2013, Návrh hlavních směrů činnosti sdružení pro rok 2014, Návrh rozpočtu a výše členských příspěvků pro rok 2014. Rada rozhodla o předložení návrhu rozpočtu a výše členských příspěvků pro rok 2014 s tím, že částka rozpočtovaná na setkání k příležitosti 15 let SOLUS bude navýšena o 50 000 Kč (na 350 000 Kč) a dále bude rozpočtována částka 200 000 Kč na výdaje spojené s případným členstvím v ACCIS (členský příspěvek, služební cesty). Návrh určený k předložení Radě tvoří přílohu tohoto zápisu. Členové zašlou do 10. března 2014 Sekretariátu případné připomínky k návrhu hlavních směrů činnosti sdružení pro rok 2014, zprávy o činnosti Sdružení za rok 2013 a také případné návrhy na kandidáta na revizora účtů Sdružení.

Úkoly:

2013/11/1 – členové Sdružení – informovat sekretariát o datumu, ke kterému jsou schopni v rámci měsíčních dávek přejít na minimální hranici reportingu do Registru FO 500 Kč.

2013/11/2 – členové Sdružení – informovat sekretariát o tom, zda v rámci příznaku U zařazují (a) záznamy, které byly odepsány se ztrátou/do podrozvahy, ale nadále probíhá např. soudní vymáhání, byť třeba bez velké naděje na úspěch a (b) záznamy, u kterých byla dlužná částka klientovi „odpuštěna“, tj. dlužník, pokud kontaktuje věřitele, je informován, že za ním společnost nemá žádné pohledávky.

2014/2/1 – sekretariát Sdružení – připravit alternativní návrhy úpravy členských práv a povinností, zejména hlasovacího práva, tak, aby při další rozšiřování členské základny byl reflektován význam členů, kteří poskytují klíčovou část datové základny registrů Sdružení.

2014/2/2 – členové Sdružení –

Přílohy:

Návrh rozpočtu a výše členských příspěvků pro rok 2014 schválený k předložení výroční členské schůzi

Zapsal: Jan Slanina

Ověřil: Jan Stopka