

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 6/2012

Ze dne: 28. června 2012 od 11:00 hod.

Místo konání: hotel Barceló, Na Strži 32, 140 00 Praha 4

Přítomni řádní členové (22 z 27):

CETELÉM ČR, a.s.
Credium, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
Český Triangl, a.s.
Equa bank a.s.
Essox s.r.o.
Home Credit a.s.
LBBW Bank CZ, a.s.
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.
MobilKom, a.s.
PROFI CREDIT Czech, a.s.
RCI Financial Services, s.r.o.
s Autoleasing, a.s.
T-Mobile Czech Republic a.s.
Telefónica Czech Republic, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
UniCredit Leasing CZ, a.s.
VB Leasing CZ, spol. s r.o.
VLTAVIN leas, a.s.
Vodafone Czech Republic a.s.
ZUNO BANK AG, organizační složka

Milan Bušek – místopředseda Rady Sdr.
Zuzana Kocková
Alice Dolejšová
Petr Ševčík
Pavla Pokludová
Peter Baláži
Luděk Čermák – předseda Rady Sdr.
Lukáš Cívín
Miloslav Maxa
Richard Sumera
Eva Krouská
Martina Pechánková
Petra Štěpánová
Jakub Srnec
Kateřina Pospíšilová
Marek Novotný – místopředseda Rady Sdr.
Josef Koval
Marie Andresová
Aleš Lakota
Jan Zajiček
Ján Hurný
Petra Čapkova

Přítomni – přidružení členové (3 z 11):

Air Bank a.s.
GE Money Bank, a.s.
GE Money Auto, a.s.

Lukáš Cívín
Luděk Palán
Luděk Palán

SOLUS: Tajemník Sdružení

Jan Stopka

Hosté: Společnost pro informační databáze, a.s.
Společnost pro informační databáze, a.s.
Hypoteční banka, a.s.

Jan Slanina
Marek Mach
Vladimír Vojtíšek
Drahlava Rosová

Omluveni – řádní členové (5 z 27):

COFIDIS s.r.o.
Komerční banka, a.s.
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Raiffeisenbank a.s.
Santander Consumer Finance a.s.

Michaela Nováková
Markéta Hutínová - místopředsedkyně Rady Sdr.
Tomáš Kleiner
David Husák
Marianna Avalová

Omluveni – přidružení členové (8 z 11):

ALD Automotive s.r.o.
BRE Bank, S. A.
CCS Česká společnost pro platební karty s.r.o.
Citibank Europe, plc.
ČSOB Leasing, a.s.
E.ON Česká republika, s.r.o.
Raiffeisen Stavební Spořitelna, a.s.
RWE Zákaznické služby, s.r.o.

Ilona Syslová
Tatiana Bačíková
Hana Růžicková
Petr Vaňkát
Jaroslav Krejčí
Radovan Kožíšek
Štěpán Onder
Lumír Nováček

- 1) Úvod
- 2) Informace zpracovatele
- 3) Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení
- 4) Žadatelé o členství
- 5) Auditorské kontroly
- 6) Aktuální stav projektů on-line registrů a služeb s přidanou hodnotou
- 7) Organizace na ochranu spotřebitelů a legislativa
- 8) PR, semináře a konference
- 9) Různé
- 10) Diskuse nad podobou SOLUS Akademie
- 11) Příprava 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 22 z 27 řádných členů Sdružení).

Ad 2)

Informace zpracovatele

Jan Slanina předložil zprávu zpracovatele – červen 2012 (aktuální počet řádných členů = 27):

- (i) Registr FO
 - aktuálně zapojeno 26 společností, z toho 22 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 11. června 2012), 3 společnosti aktualizovaly data po termínu (do 22. června 2012) a 1 společnost (ZUNO Bank AG) prozatím nemá data, která by aktualizovala;
- (ii) Registr IČ
 - aktuálně zapojeno 14 společností, z toho 12 společností provedlo aktualizaci dat v termínu (do 11. června 2012), 1 společnost aktualizovala data po termínu (do 15. června 2012) a 1 společnost (Equa bank a.s.) prozatím nemá data, která by aktualizovala;
- (iii) Pozitivní registr
 - aktuálně zapojeny 2 společnosti, obě aktualizovaly v termínu.

Ad 3)

Kontrola úkolů z jednání Rady Sdružení

- **3/2012/2 – Sekretariát** – na některém z příštích jednání Rady předložit materiál k diskusi o „postupu“ při žalobách na Sdružení – splněno.
Jan Slanina odprezentoval návrh postupu. Tajemník Sdružení doporučil, aby zastupováním byl vždy pověřen Mgr. Martin Láník (dlouhodobá spolupráce, znalost problematiky ochrany osobních údajů). Členové Sdružení upozornili, že zpravidla mají vlastní osvědčené advokáty, kteří jsou lépe obeznámeni s jejich produkty. Vhodné rozlišení by tak bylo, zda ve sporu jde primárně o produkty člena (zda vznikla smlouva, zda byla pohledávka splněna apod.) nebo o problematiku ochrany osobnosti. Daná problematika bude opětovně projednání na příštím jednání Rady.
- **5/2012/1 – Členové** – interně projednat možnost přiřazování příznaku U u klientů, kterým bylo přiznáno osvobození od placení pohledávek, a jeho účelnost pro jejich schvalovací procesy – úkol trvá.
- **5/2012/2 – Členové** – sdělit Sekretariátu kontaktních údaje dalších osob, kterým by případně měla být zřízena přístupová oprávnění do interní sekce webu Sdružení – úkol trvá.

Ad 4)

Žadatelé o členství

(i) Aktuální žadatelé o členství

Hypoteční banka – dnešní členská schůze projedná žádost o členství.

Česká pojišťovna – měla by být schválena žádost o přidružené členství, nicméně v současné době došlo ke zpomalení procesu v důsledku dovolených.

Ad 5)
Auditorské kontroly
PROXY – AUDIT, s.r.o.

(i) Aktuální stav příprav na kontrolu

Probíhá podpis dodatků resp. smluv pro období 2012-2013.

Jan Slanina informoval Radu, že dodatečná auditorská kontrola u společnosti Vodafone Czech Republic a.s. naplánovaná do poloviny roku 2012 již proběhla, nicméně se zatím nepodařilo doručit originál auditorské zprávy.

Vzhledem k tomu, že společnost ZUNO Bank AG se stále dotazuje bez toho, aby reportovala do kteréhokoli registru, proběhne u ní v nejbližší době mimořádná auditorská kontrola (ověření skutečnosti, že společnost zatím nemá data, která by měla dle Pravidel reportovat).

(ii) Průběh auditů - výsledky řádné auditorské kontroly u společností CETELEM ČR, a.s., T-Mobile Czech Republic, a.s., Telefónica Czech Republic, a.s. a řádné a dodatečné auditorské kontroly u společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Rada se seznámila s výsledky řádné auditorské kontroly Registru FO a Registru IČ u společností CETELEM ČR, a.s., T-Mobile Czech Republic, a.s., Telefónica Czech Republic, a.s. a řádné a dodatečné auditorské kontroly Registru FO u společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Rada konstatovala, že společnosti CETELEM ČR, a.s., Českomoravská stavební spořitelna, a.s., T-Mobile Czech Republic, a.s., Telefónica Czech Republic, a.s. plní povinnosti řádného člena.

(iii) Rozhodnutí o vyhodnocení předvstupní auditorské kontroly u Raiffeisen stavební spořitelny, a.s., per rollam

Rada rozhodla o tom, že zpráva z předvstupní auditorské kontroly u Raiffeisen stavební spořitelny, a.s. bude projednána per-rollam elektronickou poštou.

Ad 6)
Aktuální stav projektů on-line registrů a služeb s přidanou hodnotou

Jan Slanina informoval Radu o stavu jednotlivých projektů, a to:

Základní databáze Sdružení:

• Registr FO

V Registru FO se k 28. červnu 2012 nacházelo téměř 1,756 milionu záznamů o více než 0,877 milionu klientů. Podíl příznaků na celkovém počtu záznamů byl následující:

Příznak	Záznamů celkem	v %
A	200 944	11,44
B	463 748	26,41
C	4 678	0,27
D	533 547	30,39
P	110 627	6,3
U	90 037	5,13
Z	352 245	20,06

Celková dlužná částka po splatnosti byla k 28. červnu 2012 více než 44,079 mld. Kč.

Hit-rate Registru FO byla v květnu 2012 13,94%.

Hit-rate po sektorech:

Nebankovní finanční instituce:	17,16%
Banky:	9,12%
Telekomunikační operátoři:	13,97%

Probíhají podpisy dodatků v návaznosti na schválenou změnu vzorové smlouvy resp. technické specifikace.

- **Registr IČ**

V Registru IČ se k 28. červnu 2012 nacházelo téměř 89 tis. záznamů o téměř 64 tis. klientech. Podíl příznaků na celkovém počtu záznamů byl následující:

Příznak	Záznamů celkem	v %
A	6 517	7,33
B	35 829	40,31
C	400	0,45
D	14 427	16,23
P	3 704	4,17
U	4 781	5,38
Z	23 224	26,13

Celková dlužná částka po splatnosti činila k 28. červnu 2012 více než 4,595 mld. Kč.

Hit-rate Registru IČ byla v květnu 2012 2,73%.

Hit-rate po sektorech:

Finanční instituce: 3,37%

Telekomunikační operátoři: 2,54%

Probíhají podpisy dodatků v návaznosti na schválenou změnu vzorové smlouvy resp. technické specifikace.

- **Pozitivní registr**

Provoz Pozitivního registru probíhá bez problémů. Aktuálně sbírá souhlas pro účely POR již 22 společností a další se připravují.

Pomocné databáze Sdružení:

- **Registr IR**

- Vzhledem k vývoji insolvenčního práva Zpracovatel navrhl aktualizaci Pravidel – bude schvalováno na dnešní členské schůzi Sdružení.

- **Registr ND**

- Žádná nová informace.

- **Registr 3S**

- Postupně probíhá připojení stávajících členů do produkčního prostředí registru. Pokračují jednání s Českou pojišťovnou. Na nahrání prvního záznamu se čeká, nicméně to vypadá, že již nyní registr začal plnit svou preventivní roli.

Připravované projekty:

- **Ověřování telefonních čísel** – na straně Zpracovatele probíhá hledání cest k nabídce výhodnější cenové politiky pro uživatele a k aktualizaci bezpečnostních standardů.

Pro přípravu na využívání služby na straně členů (budoucích uživatelů) je nejdůležitější co nejdříve zpracovat příslušné souhlasy se zpracováním osobních údajů. V nejbližší době bude opětovně ověřován zájem o využívání této služby ze strany potencionálních uživatelů (předpokládaný termín zahájení využívání služby a rozsah využívání služby).

- **Alerty** – s předstihem před srpnovou Radou se počítá s dodáním upřesněných informací s ohledem na závěry květnové pracovní skupiny a Rady.

Ad 7)

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

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) Česká pošta

Členům Rady byla dána k dispozici oficiální informace o nové službě ČP „DINO“. Rada rozhodla, že Sdružení k této problematice nebude zaujímat žádný postoj.

Ad 8)

PR, semináře a konference

(i) Monitoring tisku

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

(ii) Vyhodnocení semináře proběhlého dne 26. června 2012

V úterý 26. června se uskutečnil již 14. Seminář z cyklu „Cesta k odpovědnému úvěrování v České republice“, kde vystoupili prezident Asociace inkasních agentur ing. Gazárek, hlavní ekonom Komerční banky ing. Vejmělek a tajemník sdružení SOLUS. Prezentace budou zaslány jako příloha tohoto zápisu.

Ad 9)

Různé

(i) ÚOOÚ

Ze strany ÚOOÚ byla zahájena kontrola zpracování osobních údajů Sdružením na podnět dvou stěžovatelů, kteří se snažili vyslovit nesouhlas se zpracováním osobních údajů v registrech SOLUS. Sekretariát Sdružení prozatím poskytl požadovanou součinnost a čeká na další závěry.

(ii) ČLFA

Představenstvo ČLFA přistoupilo k pozastavení členství společnosti ProfiCredit Czech, a.s.

Zástupkyně společnosti ProfiCredit Czech, a.s. vysvětlila, že vylepování informací pro dlužníky, které bylo důvodem pozastavení členství v ČLFA, bylo konzultováno s ÚOOÚ a společnost je proto přesvědčena, že se nedopustila žádného nezákonného ani neetického jednání. Pro případné dotazy je možné kontaktovat: Ondrej.Smakal@proficredit.cz GSM: +420 777 482 906.

(iii) AIA

Rada rozhodla, že zástupci Sdružení se budou zatím účastnit jednání pouze v pozici pozorovatelů, o aktivní podpoře bude rozhodnuto až po předložení konkrétního záměru, např. paragrafovaného znění.

(iv) Žaloby subjektů údajů na Sdružení a Zpracovatele

Na základě vyjádření členů Rady nebylo ve věci Voršilka podáno odvolání (žaloba proti Sdružení byla zamítnuta, Sdružení by se tedy mohlo odvolávat pouze co do nákladů řízení, které mu nebyly přiznány).

(v) Rozpočet Sdružení na rok 2012 – průběžné informace o hospodaření a další provozní otázky

Tajemník Sdružení informoval Radu o průběžném čerpání rozpočtu. Ke dni konání Rady byly zaplacený členské příspěvky od všech 38 členů. Na příštím jednání Rady bude předložena detailní informace o čerpání rozpočtu za 1. pololetí.

(vi) Termín a místo výjezdního zasedání Rady Sdružení

Výjezdní zasedání se uskuteční 20.-21. září 2012, Hraniční zámek Hlohovec. S ohledem na kapacitu opětovně požádal Tajemník Sdružení o co nejdřívejší sdělení účastníků za jednotlivé společnosti z důvodu, aby v případě dodatečné potřeby navýšit kapacitu ubytování (k dispozici je 57 lůžek) byly ověřeny další možnosti ubytování v okolí.

(vii) Termín příštího jednání Rady Sdružení

Příští jednání Rady sdružení SOLUS se uskuteční **23. srpna 2012 v hotelu Barceló**, Na Strži 32, 140 00 Praha 4 od 11.00.

(viii) Změna kontaktní osoby Sekretariátu Sdružení

Tajemník Sdružení informoval Radu, že se Zpracovatel (společnost SID) dohodl s dosavadní vedoucí klientského servisu na ukončení pracovního poměru. Členské společnosti byly na tuto skutečnost již upozorněny formou e-mailu, kde také byly uvedeny nové kontaktní osoby.

(ix) Vývoj situace ve společnosti Mobilkom, a.s.

Je připravován prodej podniku společnosti. K výběru kupujícího by mělo být přikročeno v srpnu 2012. V rámci prodeje podniku přecházejí všechna práva na nabyvatele, pokud tedy bude nabyvatel splňovat podmínky členství ve Sdružení, dojde i k přechodu členství, ledaže nabyvatel už členem Sdružení je.

Ad 10)

Diskuse nad podobou SOLUS Akademie

Tajemník Sdružení přivítal na dnešním jednání Rady paní Drahoslavu Rosovou, která prezentovala koncept SOLUS Akademie připravený ve spolupráci se Sekretariátem Sdružení (dle priorit Sdružení na rok 2012). Rada Sdružení udělila mandát předsedovi, místopředsdům, tajemníkovi a Janu Slaninovi k projednání podrobnějšího konceptu SOLUS Akademie a předložením na příštím jednání Rady. Cílem je realizovat pilotní školení ještě do konce roku 2012

Ad 11)

Příprava členské schůze

(i) Návrh změny Etického kodexu Sdružení

Rada schválila předložení návrhu změny Etického kodexu Sdružení členské schůzi Sdružení.

(ii) Návrh změny Pravidel IR

Rada schválila předložení návrhu změny Etického kodexu Sdružení členské schůzi Sdružení.

(iii) Představení žadatele o členství – Hypoteční banky, a.s.

Radě byl prostřednictvím svého ředitele řízení rizik Vladimíra Vojtíška představen žadatel o členství Hypoteční banka, a.s.

Rada schválila předložení návrhu na přijetí Hypoteční banka, a.s. (IČ 13584324), se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57 členské schůzi Sdružení za (i) přidruženého člena Sdružení s okamžitou účinností a (ii) za řádného člena Sdružení s odloženou účinností ke dni, kdy společnost splní podmínku předvstupního auditu u Registru FO a/nebo u Registru IČ s kladným závěrem Rady Sdružení. Společnost bude mít přístup ke všem datům.

Úkoly:

- **5/2012/1 – Členové** – interně projednat možnost přiřazování příznaku U u klientů, kterým bylo přiznáno osvobození od placení pohledávek, a jeho účelnost pro jejich schvalovací procesy.
- **5/2012/2 – Členové** – sdělit Sekretariátu kontaktních údaje dalších osob, kterým by případně měla být zřízena přístupová oprávnění do interní sekce webu Sdružení.

Přílohy:

- 1) Prezentace ze semináře konaného 26. června 2012**
- 2) Návrh změny Etického kodexu pro členskou schůzi**
- 3) Návrh změny Pravidel IR pro členskou schůzi**

Zapsal: Jan Slanina

Ověřil: Jan Stopka