

Zápis z 19. jednání Výboru pro finanční trh

- Datum a místo konání: **28. května 2012**, Česká národní banka (ČNB)
- Zúčastnění členové: Tomáš Síkora (předseda), Luděk Niedermayer, Petr Marsa (všichni tři zvoleni Rozpočtovým výborem Poslanecké sněmovny ČR), Vladimír Tomšík (ČNB), Monika Nedelková (finanční arbitr), Radek Urban, Dušan Hradil (oba Ministerstvo financí)
- Další zúčastněné osoby: Eva Zamrazilová (ČNB) – přítomna pouze u bodu č. 1, Robert Novák

Program jednání:

- 1) Analýza procesu licencování ve vybraných sektorech finančního trhu v letech 2010 a 2011
- 2) Informace o hlavních aktivitách v oblasti dohledu nad finančním trhem v 2. pololetí 2011 (Informace pro VFT)
- 3) Politika vynucování a sankcionování na finančním trhu – aktualizace za rok 2011 (Politika sankcionování)
- 4) různé

Průběh a závěry jednání:

Zápis je uveden v pořadí dle programu jednání.

Předseda výboru informoval, že se jednání VFT zúčastňuje naposledy, neboť mu v červnu 2012 končí mandát jako zástupci, který byl zvolen Rozpočtovým výborem Poslanecké sněmovny ČR. Členové výboru mu poděkovali za jeho práci, kterou do vedení VFT věnoval během svého působení ve výboru.

Ad 1)

V úvodu jednání přivítal předseda VFT pozvaného hosta členku bankovní rady Evu Zamrazilovou. Dále informoval o programu jednání a požádal o informaci k prvnímu bodu jednání, který je zaměřen na analýzu procesu licencování ve vybraných sektorech finančního trhu.

Analýza procesu licencování v ČNB byla provedena na základě požadavku VFT na minulém jednání. Z analýzy vyplývá, že vstup do odvětví podléhá různým právním úpravám dle typu finančního subjektu. V druhé části materiálu je též detailní rozbor dle jednotlivých sektorů finančního trhu.

Předkladateli bylo konstatováno, že se často jedná o interaktivní proces, kdy žadatel doplňuje žádost postupně a ČNB též provádí vyhodnocení v několika krocích. Vlastní proces je nastaven dobře. V praxi se jedná o spolupráci několika sekcí na každém případě žádosti o licenci. V nastávajícím období bude mnoho práce s přelicencováním penzijních fondů. Postupný proces licencování (zejména při dodržování tzv. zásady procesní ekonomie) je lepší a efektivnější pro obě strany a osvědčil se.

Následně členové diskutovali vedle obecných otázek procesu licencování též konkrétně licencování penzijních fondů a aktuálně vysoký počet registrovaných pojišťovacích zprostředkovatelů a možnosti tento stav v budoucnu změnit. Diskutován byl přínos poměrně dlouhého a nákladného licenčního procesu pro stabilitu finančního trhu a riziko nižší transparency interaktivního procesu, kterou vyvažuje jeho flexibilita eventuelně efektivita. Diskutována byla otázka, zda v některých případech nelze proces zjednodušit a zkrátit. Byla vznesena žádost o poskytnutí alespoň shrnujících informací o délce a postupu jednodušších řízení, která informace nepokryla. Ze strany ČNB byl podpořen názor, že vůdčí žadateli musí ČNB vystupovat jako jeden subjekt a vnitřní organizace procesu v rámci ČNB nemůže mít vliv na délku a organizaci procesu.

Ad 2)

V rámci druhého bodu jednání byli členové informováni o hlavních aktivitách dohledu v rámci druhého pololetí roku 2011. Rozebrány byly 3 nejdůležitější body (FSAP, problematika home-host regulátora a kolegia supervizorů). K misi FSAP bylo uvedeno, že stále ještě nejsou výsledky konečné a veřejné. K problematice home-host regulátora bylo uvedeno, že ČNB zpřísnila mimořádný reporting k těmto vztahům za banky a připravila novelu vyhlášky č.123/2007, která má vstoupit v platnost od července 2012. V otázce kolegií supervizorů je aplikován tzv. joint assessment risk decision process, který stanovuje kritéria a pravidla pro mateřské i dceřiné společnosti.

Dle VFT se musí sektoru družstevních záložen nadále věnovat pozornost. Za pozornost stojí i ztráty u některých pojišťovacích produktů a jejich možný dopad na některé účastníky trhu. Pro sektor DZ je dobré jít cestou postupného navyšování kapitálu a zkvalitňování řízení, odpovídající povaze a činnosti jednotlivých institucí. U finančních institucí by mohl být dohledovými orgány v budoucnu využíván více důraz na corporate governance, který může někdy být alternativou přímé regulace.

Upozorněno bylo též na připravované odvody z POPV (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) ve výši 6 %, které mají fungovat jako příspěvek na činnost hasičského záchranného sboru. Přijetí tohoto návrhu by mělo negativní dopady na ziskovost pojistných produktů nabízejících POPV a z hlediska nastavení fungování finančního systému se nejví jako transparentní.

Byl vznesen požadavek, aby přístě materiál zahrnoval i komentář legislativních kroků, které nejsou přímo regulatorní povahy, ale mají na finanční sektor vliv (zmíněna byla problematika státní pokladny či některých oblastí oběhu hotovosti).

Ad 3)

Členové VFT byli seznámeni s materiálem „Politika vynucování a sankcionování na finančním trhu“ Materiál má obecnou část a část zvláštní. V rámci obecné části byla vypíchnuta a označena za zajímavou především kapitola 3 s názvem aktuální otázky. V části zvláštní bylo potom upozorněno na přílohu č.3, ve které jsou též doplněny například významnější případy sankcí v sektoru družstevních záložen.

Ad 4)

V rámci bodu různé byl zmíněn návrh úředního sdělení ČNB zaměřeného na ověření dodatečného krytí úvěrových ztrát a úřední sdělení ČNB k některým informačním povinnostem při sjednávání a během trvání životního pojištění. Uvedená úřední sdělení by měla být detailněji diskutována na dalším jednání VFT.

Členové se následně shodli, že budou na dalším jednání diskutovat též možnosti případné nové budoucí formy VFT a provádění stres testů ze strany ČNB v kontextu rostoucí role makro přístupu k dohledu nad finančním sektorem. Na některém z dalších jednání budou diskutována témata spolupráce finančního arbitra a ČNB a problematika lichvy.

Příští jednání je plánováno na 8. října 2012 s tím, že některé body budou projednány na dalším jednání, které je plánováno na podzim roku 2012.

V Praze dne 1. června 2012

Zapsal: Robert Novák (tajemník)

Schválil: Tomáš Síkora (předseda)