

ČSOB

PREAMBULE

Konzultační materiál Ministerstva financí České republiky Změny v bankovním sektoru

Vážení,

dne 18.8. jsme od Vás obdrželi konzultační materiál na téma změn v bankovním sektoru. Dovolte mi, abych na Váš materiál krátce odpověděl.

Československá obchodní banka poskytuje své služby pod dvěma různými obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelnou. Tyto jsou zaměřeny na různé segmenty klientů. Rozdílný přístup obou značek k péči o své klienty je i důvodem, proč od nás obdržíte 2 samostatné odpovědi. Tato odpověď se vztahuje ke službám poskytovaným pod značkou ČSOB.

Dříve než přistoupím k zodpovězení jednotlivých dotazů Vašeho ministerstva mi dovoluji, abych Vás upozornil, že nám není znám právní status Vašich otázek. Z tohoto důvodu odpovědi ČSOB nejsou pro ČSOB nikterak právně závazné a slouží pouze a toliko jako odpovědi informativní. Vyhrazuji si tímto právo stanovisko ČSOB změnit a to kdykoli, kdy k tomuto kroku budeme motivováni péčí o naše klienty.

Souhlasíme s uveřejněním pouze všech odpovědí ČSOB na Vaše otázky, včetně této preambule. Nesouhlasíme se zveřejněním samostatně jednotlivých odpovědí, nebo jejich částečnou citací.

Odpovědi na všechny vznesené dotazy jsou činěny s výhradou, že ČSOB nesouhlasí s žádnými aktivitami, které by mohly být v rozporu s právními předpisy na ochranu hospodářské soutěže, žádné takové aktivity nikdy před tím ani nyní nevykonává a k žádným aktivitám tohoto typu se nezavazuje. ČSOB se snažila poskytnout Ministerstvu financí maximum odpovědí, to však v žádném případě neznamena, že tím vyjadřujeme jakýkoli souhlas nebo srozumění s aktivitami jsoucími v rozporu s právem na ochranu hospodářské soutěže. Od takových aktivit se naopak ostře distancujeme. Touto optikou je nutno interpretovat odpovědi ČSOB na všechny položené dotazy, bez ohledu na to, že konkrétní odpověď třeba neobsahuje specifickou výhradu souladu s kartelovým právem. Zvláště zdůrazňujeme, že odpovědi ČSOB na všechny otázky týkající se samoregulace bank (ať již prostřednictvím ČBA nebo jiné instituce) v oblasti bankovních produktů a/nebo cen (např. otázky č. 1-3, 10-13, 44, 85, a mnohé další), které považujeme za vysoce rizikové z pohledu potenciálního konfliktu s právem na ochranu hospodářské soutěže, nejsou v žádném případě míněny jako souhlas nebo srozumění s jakýmkoli aktivitami konfliktními s pravidly na ochranu hospodářské soutěže.

Ministerstvo financí je informováno o tom, že ČSOB je účastníkem správního řízení zahájeného Úřadem na ochranu hospodářské soutěže (UOHS) s vybranými bankami z důvodů možného porušení pravidel na ochranu hospodářské soutěže. Z tohoto důvodu si ČSOB dovoluji zaslat vypracované odpovědi (pochopitelně jako důvěrné) také UOHSu, aby tím dala najevo, že se poskytnutím odpovědí žádného protisoutěžního jednání nedopouští.

Dotazník Ministerstva financí České republiky mj. odkazuje na Zelenou knihu o politice finančních služeb (2005-2010). Domníváme se, že řada návrhů obsažených v dotazníku je se závěry tohoto dokumentu EU v rozporu. Mezi obecné cíle formulované Zelenou knihou patří např. zjednodušení a konsolidace evropských a vnitrostátních předpisů o finančních službách, omezení snahy členských států produkovat nadbytečné normy přesahující cíle harmonizačních předpisů, které výhody jednoho souboru pravidel negují a přidávají finančními odvětví zbytečnou zátěž a náklady.

Philippe Moreels

Člen představenstva ČSOB a Vrchní ředitel odpovědný za soukromou a firemní klientelu ČSOB

Jaromír Sladkovský

Výkonný ředitel - Řízení segmentu soukromé a firemní klientely ČSOB

Obecné principy změn

Ministerstvo financí podporuje ve finančním sektoru kdekoliv, kde je to možné, funkční samoregulaci a legislativní úpravy preferuje zavádět až v případě nutnosti. Podmínkou souhlasu se samoregulací je ale garance funkčnosti samoregulace, včetně sledování a vymáhání dodržování samoregulačních pravidel.

1. otázka: Měly by se změny, navržené v tomto dokumentu, přednostně řešit samoregulací?

Odpověď:	Konzultační materiál je sám o sobě postaven na principu „ <i>bud' provedete navrhované změny samoregulací nebo Vám je nařídíme zákonem</i> “. Nedomíváme se, že takový postup je v souladu s principem samoregulace. Změny jsou navržené pouze pro bankovní sektor, ačkoliv např. problematika RPSN by v zájmu ochrany spotřebitelů měla zahrnovat také nebankovní subjekty, tj. splátkové prodejce apod.
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. otázka: Měla by v roli samoregulační instituce v oblasti bankovního působit Česká bankovní asociace nebo navrhujete jinou organizaci?

Odpověď:	Regulátorem v oblasti bankovního je Česká národní banka a není třeba vytvářet další duplicitní organizaci.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3. otázka: Jak by podle vás měla samoregulační organizace monitorovat dodržování přijatého kodexu?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č. 2.
-----------------	-----------------------------

Vzdělávání

Schopnost výběru nejvhodnějšího finančního produktu výrazně ovlivňuje znalost fungování finančního trhu, principů jednotlivých finančních produktů a základních pojmů finančního světa. Bylo by proto vhodné vytvořit dlouhodobý systém vzdělávání obyvatelstva a posílit zejména obecnou výchovu ke znalosti finančních produktů.

4. otázka: Podporujete vytvoření integrovaného vzdělávacího projektu, pokrývajícího veškeré oblasti retailových finančních služeb s průběžným určováním priorit a se zapojením poskytovatelů retailových finančních služeb, jejich asociací, spotřebitelských organizací a vzdělávacích expertů?

5. otázka: Jste ochotni podílet se na financování takového projektu?

6. otázka: Považujete za vhodné financování vzdělávacího projektu prostřednictvím speciálního fondu / nadace vypisující granty na jednotlivé projekty a koordinující témata a zaměření vzdělávání?

7. otázka: Kdo by měl být podle vás zastoupen ve vedení takovéto nadace při udělování grantů?

8. otázka: Souhlasíte s tím, že by se základní informační brožury popisující jednotlivé produkty a jejich obecné vlastnosti (např. jak funguje hypotéka, jak správně investovat) měly vydávat ve společné shodě a s obsahem dohodnutým v rámci jednotlivých asociací a ve spolupráci se spotřebitelskými organizacemi?

Odpověď na otázky 4 až 8:	ČSOB vítá zvyšování vzdělanosti u české populace ve všech oborech a oblastech. ČSOB podporuje vzdělávací programy pro všechny skupiny obyvatel včetně svých klientů a tato aktivita tvoří nedílnou součást její pozice zodpovědného korporátního občana. ČSOB je připravena tuto podporu do budoucna i nadále posilovat. Uvítáme, dosáhne-li fenomén vzdělávání širokou podporu. Financovat jsme však připraveni toliko vlastní projekty.
----------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

9. otázka Podporujete integraci vzdělávání o finančním plánování a finančních produktech do osnov základních a středních škol?

Odpověď:	Rozhodně zajímavý námět. ČSOB jednoznačně vítá, pokud bude vzdělanost o finančních produktech v ČR co nejvyšší.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Transparentnost informací a služeb

Jednotná terminologie ceníků při popisu operací a produktů

Ceníky bank používají pro stejné operace různé termíny, což znemožňuje rychlé srovnání cen. Česká bankovní asociace se zavázala vytvořit návrh jednotné terminologie 30-40 základních bankovních operací a produktů tak, aby se v cenících u základních operací a produktů využívaly stejné názvy a jednotlivé položky ceníku byly seříděny dle jednotné struktury. Operací se myslí položky jako "převod částky do cizí banky", "zadání trvalého příkazu k úhradě", „výběr hotovosti z bankomatu“ a podobně, produktem se myslí „kontokorentní úvěr“ nebo „internetové bankovníctví“, nikoliv jen marketingové názvy produktů.

10. otázka: Souhlasíte s tím, že ČBA připraví a k veřejné diskusi předloží takovýto návrh jednotné terminologie?

11. otázka: Souhlasíte s předložením návrhu jednotné terminologie ČBA v termínu do listopadu 2005?

12. otázka: Souhlasíte s dalším harmonogramem postupu, podle kterého by ČBA do konce prosince 2005 provedla analýzu odchylek ceníků jednotlivých bank od doporučené terminologie a aby byly jednotně strukturované ceníky s použitím doporučené terminologie implementovány do června 2006?

Odpověď na otázku 10-12:	Dle našich informací se Česká bankovní asociace zavázala vypracovat slovníček pojmů, který však neznamená unifikaci názvosloví produktů. Slovníček by měl usnadnit orientaci klientů v bankovních produktech. Takovouto iniciativu vítáme a podporujeme. Z vlastní zkušenosti víme, že bankovní terminologie není jednoduchá. Proto ČSOB investuje nemalé prostředky do školení zaměstnanců, kteří jsou v kontaktu s klientem tak, aby byli schopni klientům vysvětlit vše, co jim není jasné.
---------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

13. otázka: Jste ochotni upravit strukturu a terminologii ceníků podle doporučení ČBA dobrovolně nebo preferujete stanovení této povinnosti legislativní cestou?

Odpověď:	Pevně stanovená struktura ceníků a terminologie by bránila produktovým inovacím a tím omezovala konkurenční prostředí.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Uvádění celkové ceny operací

Ceníky bank často místo celkové ceny rozdělují cenu za určitou operaci do několika částí. Například místo celkové ceny za převod peněz do jiné banky si klient musí sám v různých částech ceníku najít cenu za převod, cenu za použití určitého kanálu a cenu za účetní položku. V zájmu zvýšení transparentnosti by banky měly povinně v ceníku uvádět cenu za celou operaci a ne za její jednotlivé části s využitím jednotné terminologie položek.

14. otázka: Jste ochotni tuto úpravu ceníku provést dobrovolně do prosince 2005 nebo preferujete její legislativní zakotvení?

Odpověď:	ČSOB poskytuje svým klientům naprosto transparentní údaje – rozpad na nejnižší možnou úroveň ocenění jednotlivých služeb považujeme za mnohem transparentnější než jejich skrývání za jednu „superpoložku“, v níž bude skryto několik operací. Klient ve
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	stávajícím ceníku přesně ví, kolik za co platí. Navrhované opatření podle nás naopak povede k mnohem nižší transparentnosti.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Zpřístupnění ceníku

Základem transparentnosti je jednoduchý přístup k cenovým informacím, v případě bankovních služeb ke kompletnímu ceníku.

- 15. otázka:** Souhlasíte s tím, aby byl aktuální kompletní ceník na každé pobočce volně dostupný a vystavený bez nutnosti žádat o jeho poskytnutí obsluhu a aby byl aktuální ceník kompletně zveřejněn na internetových stránkách banky?

Odpověď:	Souhlasíme.
-----------------	-------------

- 16. otázka:** Souhlasíte s tím, aby byly kompletní historické ceníky klientům k dispozici k nahlédnutí zdarma na každé pobočce a na internetových stránkách každé banky minimálně za uplynulých pět let?

Odpověď:	Ceníky archivujeme. Není tedy problém, abychom je zpřístupnili. Vzhledem k tomu, že žádný klient se na nás s podobným dotazem doposud neobrátil, považujeme toto opatření za neopodstatněné a související náklady za zbytečné. Pokud by podobné nařízení bylo přijato, nemělo by vztahovat pouze na bankovníctví, ale mělo by být uplatněno rovněž v ostatních odvětvích jako jsou telekomunikace, energetika, maloobchodní řetězce apod., aby klienti mohli provést stejné cenové srovnání jako v bankovníctví.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- 17. otázka:** Jste schopni zajistit výše popsané zpřístupnění aktuálních ceníků do konce září 2005 a historických ceníků do konce listopadu 2005?

Odpověď:	viz odpověď na otázku 16
-----------------	--------------------------

- 18. otázka:** Měla by jednotná pravidla pro přístupnost ceníků koordinovat ČBA?

Odpověď:	Obáváme se, že podobné jednání by ÚOHS označil za protisoutěžní. Do té doby, dokud se ÚOHS k této otázce nevyjádří, nemůžeme bohužel ani my zaujmout žádné stanovisko.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Jednotná databáze ceníků

Základní překážkou srovnatelnosti nabízených cen je nedostatek informací na jednom místě. Doporučujeme proto vytvořit jednotné místo pro prezentaci ceníků všech bank v jednotném formátu, kde by bylo zároveň možno s těmito ceníky dále pracovat a srovnávat je.

- 19. otázka:** Měla by organizaci a funkčnost této databáze navrhnout ČBA?

- 20. otázka:** Souhlasíte s harmonogramem, podle kterého by návrh řešení včetně technické specifikace připravila ČBA do 30. září 2005 a systém by byl implementován od 1. ledna 2006?

- 21. otázka:** Jak by se podle vás měla zajistit dlouhodobost řešení a prezentace skutečně aktuálních dat?

Odpověď na otázky 19 - 21:	Obáváme se, že podobné jednání by ÚOHS označil za protisoutěžní. Do té doby, dokud se ÚOHS k této otázce nevyjádří, nemůžeme bohužel ani my zaujmout žádné stanovisko. Současně jsme toho názoru, že se jedná o nadbytečnou iniciativu. Potřebné srovnání je již nyní dostupné v celé řadě médií a internetových serverů,.. Srovnání je o to hodnotnější, že je ze zdrojů, které jsou na bankách a státu zcela nezávislé.
-----------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Povinné informování veřejnosti o změnách ceníku

Banky své klienty o změnách ceníku často informují pouze stručně na výpisech a neklienti nemají možnost získat informace o tom, jak často a jak intenzivně jednotlivé banky mění své ceníky. Doporučujeme proto, aby banky musely o každé změně ceníku vedle písemné informace klientům o obsahu a datu účinnosti změny informovat také standardizovanou formou ČNB, která by tyto informace zveřejňovala na svých internetových stránkách. Veřejnost by tak získala dlouhodobý přehled o chování jednotlivých bank a možnost srovnávat rozsah změn ceníků jednotlivých bank.

Komentář:	viz odpověď na otázky 19-21
------------------	-----------------------------

22. otázka: Souhlasíte s tím, aby měli klienti i potenciální klienti šanci získat informace o historii změn ceníků?

Odpověď:	Jsme připraveni klientům toto poskytnout, ačkoliv jsme nezaznamenali od veřejnosti takový požadavek. Navrhovaná úprava by měla zahrnovat i ostatní odvětví, nikoliv pouze bankovníctví.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

23. otázka: Měla by tyto informace shromažďovat a zveřejňovat Česká národní banka nebo Česká bankovní asociace?

Odpověď:	Nepřísluší nám hodnotit, jaké informace by měla shromažďovat ČNB. Pokud jde o Českou bankovní asociaci máme obavu, že by takovou aktivitu mohl ÚOHS posoudit jako protisoutěžní.
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

24. otázka: Pokud preferujete zveřejňování prostřednictvím ČBA, podpoříte takový harmonogram příprav, aby byla databáze změn ceníků veřejnosti k dispozici do března 2006?

Odpověď:	viz odpověď na otázku 23
-----------------	--------------------------

Ceník součástí smlouvy

Ujednání o ceně je podstatnou součástí smlouvy, a proto by banka měla být povinna přiložit ke smlouvě ceník za sjednané služby platný v okamžiku uzavírání smlouvy.

25. otázka: Jste ochotni přikládat aktuální ceník k podepisované smlouvě?

Odpověď:	Klientům jsou informace o cenách dostupné neustále.
-----------------	-----------------------------------------------------

Informování o změně ceníku s dostatečným časovým předstihem

Banky v řadě případů upozorňují na změnu ceníku pouze několik dní předem. Vzhledem k tomu, že změna ceny poskytovaných služeb je zásadní změnou podmínek smluvního vztahu, měly by mít banky povinnost o změně ceníku informovat minimálně 1 měsíc předem, aby v případě zájmu klienta poskytl dostatek času k přechodu do jiné banky před implementací změn.

26. otázka: Jste ochotni zavázat se k informování klientů s alespoň měsíčním předstihem a jasnou a zřetelnou formou?

Odpověď:	Jsme ochotni.
-----------------	---------------

27. otázka: Souhlasíte s tím, aby ČBA do října 2005 vypracovala minimální standard pro způsob informování klientů o změně ceníku?

Odpověď:	Máme obavu, že by takovou aktivitu mohl ÚOHS posoudit jako protisoutěžní.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------

Dopady změny ceníku

Změna ceníku by měla být v období tří měsíců od vyhlášení změny důvodem pro rozvázání smlouvy bez jakýchkoliv poplatků a penalizací (týká se běžných účtů a s nimi souvisejících produktů, nikoliv produktů úvěrových). V rámci dané lhůty může klient okamžitě odstoupit od smlouvy a v případě odstoupení po datu účinnosti změn se na něj tyto změny nevztahují. Spolu se zaslanou informací o změně musí být klient též jasně a srozumitelně poučen o svých právech a postupech pro jejich využití.

28. otázka: Jste ochotni přistoupit na výše uvedený postup?

Odpověď:	Obecně tento návrh podporujeme, je nutné jeho detailní rozpracování a jasné definování.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------

29. otázka: Jste ochotni v případě odchodu klienta z důvodu nesouhlasu s novými cenami neúčtovat při odchodu žádné poplatky?

Odpověď:	ČSOB má jako podnikatelský subjekt právo - a s ohledem na principy tržního hospodářství a zákonodárství na ochranu hospodářské soutěže též povinnost - určovat samostatně svoji cenovou politiku.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

30. otázka: Souhlasíte s tím, aby ČBA do října 2005 vypracovala minimální standard pro způsob informování klientů o jejich právech a způsobech využití při změně ceníku?

Odpověď:	viz odpověď na otázku 27
-----------------	--------------------------

Informování klientů o konkrétních dopadech změny ceníku

Průměrný klient není obvykle schopen vyhodnotit přesný dopad změny ceníku. Součástí písemně zasílané informace o změně ceníku každému klientovi by proto měla být informace o tom, kde může získat informace o konkrétním dopadu oznamovaných změn. Tato informace by měla být pro spotřebitele zdarma dostupná na vyžádání na pobočce, pro uživatele elektronického bankovníctví a internetu i on-line. Na internetových stránkách banky by po dobu tří měsíců od vyhlášení změny ceníku měla být dostupná kalkulačka pracující s cenami dle starého i nového ceníku a informace o právu klienta odstoupit od smlouvy (viz předchozí bod). Následně by měla být k dispozici již jen kalkulačka s aktuálně platnými cenami.

31. otázka: Jaké způsoby informování klientů doporučujete?

Odpověď:	ČSOB nabízí optimální způsoby informování klienta. Preferujeme moderní řešení, zejména prostřednictvím elektronických médií. Jednou z takových cest jsou např. finanční kalkulačky umístěné na internetových stránkách ČSOB, včetně kalkulačky optimalizace bankovních poplatků. Klient má možnost zvolit si různé způsoby informování podle jeho potřeb či rozsahu užívaných služeb.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

32. otázka: Souhlasíte s tím, aby ČBA vytvořila do listopadu 2005 pravidla pro informování klientů o dopadech změn ceníku?

Odpověď:	Máme obavu, že by takovou aktivitu mohl ÚOHS posoudit jako protisoutěžní.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------

33. otázka: Pokud ano, jste ochotni tato pravidla dodržovat a do šesti měsíců implementovat?

Odpověď:	viz naše odpověď na otázku č.32
-----------------	---------------------------------

Infolisty produktů

Zejména u složitějších produktů by měl existovat standardizovaný infolist (po vzoru zkráceného prospektu podílových fondů v rozsahu do 3 stran, psaný srozumitelným jazykem), který by definoval podmínky produktu, přehledně vymezoval rizika a umožňoval rychlé srovnání různých nabídek.

34. otázka: Podporujete definování minimálních standardů pro rozsah poskytovaných informací u složitějších produktů v rozsahu doporučeném ČBA a regulátory?

Odpověď:	ČSOB zpracovává pro své klienty infolisty ke všem složitějším produktům. Tyto jsou dostupné našim klientům na všech našich pobočkách. Navrhované změny by mohly
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	omezit inovace v bankovníctví.
--	--------------------------------

35. otázka: U kterých produktů vedle investičních, hypotečních a pojišťovacích by se měly podobné standardizované infolisty vytvořit?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č. 34.
-----------------	------------------------------

Kodex práv klientů

Řada sporů mezi klienty a finančními institucemi vzniká z neznalosti práv spotřebitelů. Standardním řešením je vytvoření Kodexu práv klienta, který by jasně definoval základní pravidla vztahu klienta a banky, zavazoval banky k určitému postupu při informování klientů a vyřizování jejich stížností a informoval o možnostech klienta stěžovat si na postup banky v případě jakýchkoliv nesrovnalostí. Součástí návrhu Kodexu musí být i důvěryhodný způsob monitorování jeho dodržování a aktualizace.

36. otázka: Souhlasíte s tím, aby do konce roku 2005 vznikl Kodex práv klienta v bankovníctví ve spolupráci se spotřebitelskými organizacemi a regulátory?

37. otázka: Souhlasíte s tím, aby byl Kodex tvořen obecnou částí se společnými pravidly a doplněn o konkrétní ustanovení pro pravidla reklamy a propagace, pro způsoby varování klientů před riziky jednotlivých skupin produktů a pro specifická pravidla pro různé produkty?

38. otázka: Které další oblasti vedle dále uvedených by měl Kodex navržený ČBA zahrnovat? Běžné účty a termínované vklady a operace s nimi spojené, Platební a kreditní karty, Spotřebitelské úvěry, Hypotéky a úvěry ze stavebního spoření, Stavební spoření (spořicí fáze).

39. otázka: Jste ochotni se v rámci ČBA podílet na spolupráci při tvorbě Kodexů pro další oblasti finančního trhu jako je pojišťovnictví, penzijní připojištění, kolektivní investování a podobně?

Odpověď na otázku 36-39:	Obdoba „Kodexu práv klienta“ je již obsažena ve Všeobecných obchodních podmínkách ČSOB, které tvoří nedílnou součást smlouvy mezi bankou a klientem. S tímto „Kodexem práv klienta“ jsou naši klienti seznámeni při podpisu smlouvy. Klienti ČSOB tak svá práva znají. V případě jakéhokoli nedorozumění jsou pak zaměstnanci ČSOB připraveni klientům jejich práva vysvětlit a případnou reklamaci promptně vyřešit s přihlédnutím k individuálním potřebám klienta a k jeho spokojenosti. Vytvoření dalšího obecného „Kodexu práv klienta“ tedy pokládáme za nadbytečné.
---------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Definice propočtů a ukazatelů

Větší transparentnosti trhu prospívá jednoznačná srovnatelnost prezentovaných výsledků. Měla by proto být stanovena jednotná metodika pro výpočet základních ukazatelů (například úrok, RPSN, zhodnocení penzijních fondů a podobně).

40. otázka: Má podle vás vydávat závaznou metodiku výpočtu jednotlivých ukazatelů příslušná profesní asociace nebo regulátor?

Odpověď:	Závaznou metodiku by měly upravovat obecně závazné předpisy po předchozí konzultaci a ve spolupráci s příslušnými profesními asociacemi. Pravidla poskytování produktů by měla zahrnovat veškeré subjekty (nejenom banky), které daný produkt poskytují, např. spotřebitelské úvěry poskytují splátkové společnosti, které tento dokument nezahrnuje.
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

41. otázka: Vyjmenujte prosím ukazatele, pro které by měla být v rámci finančního sektoru vytvořena jednotná metodika.

Odpověď:	Vaše návrhy ukazatelů jsou správné, není dostatečný prostor k hlubší analýze.
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------

Srovnání podmínek pro transparentnost podobných produktů

Řada spotřebitelů a finančních institucí poukazuje na nerovnost podmínek a pravidel pro typově podobné, ale formálně odlišné produkty (garantované podílové fondy vs. garantované dluhopisy vs. termínované vklady s výnosem navázaným například na index určitého trhu). Bylo by proto vhodné, aby podobné produkty podléhaly stejným informačním povinnostem a bylo možno je vzájemně porovnat

42. otázka: Souhlasíte se srovnáním informačních povinností u podobných produktů?

Odpověď:	Tato iniciativa by měla být nejdříve podrobena důkladné analýze. Ve výše uvedeném kontextu je složité určit, které produkty jsou stejné a které podobné. Snaha o srovnání podmínek by mohla omezit šíři inovací při vytváření nových produktů.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

43. otázka: Které produkty by měly mít shodně upravená informační pravidla?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku 42.
-----------------	---------------------------

44. otázka: Souhlasíte s tím, aby se na vypracování srovnávací analýzy podmínek podílela ČBA?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku 42.
-----------------	---------------------------

Mobilita klientů

Povinný přestupní servis

Změna banky je spojena s velkou administrativní náročností – vedle založení nového účtu je potřeba zrušit starý, převést veškeré trvalé příkazy, povolení k inkasu a podobně. Banky by proto měly připravit systém, ve kterém klient pouze podepíše smlouvu o novém běžném účtu a zároveň udělí nové bance plnou moc ke zrušení starého účtu a převedení všech trvalých plateb a inkas. Týká se pouze běžných účtů a netermínovaných vkladů, nikoliv úvěrů. Tento systém bude založen na Pravidlech pro postup při změně banky, který bude zaveden formou samoregulace nebo legislativně.

45. otázka: Souhlasíte s tím, aby byla stanovena jednotná Pravidla pro postup při změně banky?

46. otázka: Souhlasíte s tím, aby ČBA připravila do konce září 2005 analýzu legislativních a technických překážek zavedení Pravidel pro postup při změně banky?

47. otázka: Souhlasíte s tím, že Ministerstvo financí připraví návrh Pravidel pro postup při změně banky a do konce října 2005 předloží se zohledněním výše zmíněné analýzy k veřejné diskusi?

48. otázka: Dáváte přednost dobrovolnému přijetí a dodržování Pravidel pro změnu účtu nebo legislativně stanovené povinnosti?

Odpověď na otázky 45 až 48:	Není zcela jasné, co by Pravidla měla obsahovat. Např. změna inkasa zahrnuje kromě klienta a banky také třetí stranu, kterou nelze z procesu změny vyloučit a proces tímto urychlit. Proto je nutná legislativní úprava a jasná definice povinností a odpovědností všech stran v procesu změny. Považujeme termín do září 2005 za krátký čas pro analýzu.
------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Výstupní poplatky a zpoplatnění souvisejících služeb

Řada bank si účtuje poplatek za zrušení účtu, ovšem žádná si neúčtuje poplatek za založení. Administrativní náklady na obě operace jsou ale velmi podobné. Doporučujeme proto zrušení veškerých výstupních poplatků tak, jak již v zájmu posílení své konkurenceschopnosti některé banky učinily.

Zároveň je potřeba ošetřit poplatky za operace související se zrušením účtu – zpoplatnění rušení trvalých příkazů, převodu/výběru konečného zůstatku a podobně tak, aby byl upraven celý proces rušení účtu, ne jen jedna z položek v sazebníku.

Expertní skupina pro bankovníctví (kromě zástupce ČBA) tento požadavek podporuje a doporučuje spotřebitelským organizacím pravidelně vyhodnocovat podmínky bank pro rušení účtu.

49. otázka: Jakým způsobem by měl být podle vás klient při podpisu smlouvy a kdykoliv na požádání informován o nákladech na ukončení smlouvy?

Odpověď:	Prostřednictvím platného ceníku
-----------------	---------------------------------

50. otázka: Souhlasíte s tím, aby byla pravidla pro transparentnost poplatků při rušení účtu upravena v Pravidlech pro změnu účtu?

Odpověď:	Není nám zcela jasné, co by mělo být obsahem těchto pravidel, a proto není možné na tuto otázku odpovědět.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Rychlost změny

Banka, od které klient odchází, neprovede zrušení účtu okamžitě, ale s odvoláním na možné pohledávky za klientem kvůli použití platební karty vztah udržuje ještě několik měsíců. Po celou dobu klient stále platí poplatky za vedení účtu. Součástí přestupního servisu by byl souhlas klienta s vypořádáním dodatečných pohledávek mezi starou a novou bankou, což by umožnilo okamžité ukončení smluvního vztahu a placení poplatků staré bance. Veškeré nároky klienta za starou bankou by měly být (za předpokladu neodvolatelné záruky na vyřízení pohledávek) vyřízeny do sedmi dnů od výpovědi smlouvy, stará banka by mohla kdykoliv během tří měsíců po ukončení smlouvy uspokojit na základě vyúčtování své pohledávky vůči klientovi.

51. otázka: Souhlasíte s tím, že by Pravidla pro změnu účtu obsahovala i tato ustanovení?

Odpověď:	Nesouhlasíme. Podobné opatření by mohlo být některými klienty zneužíváno k platební delikvenci. Ve svém důsledku by tak vedlo k poškození ostatních klientů ČSOB.
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

52. otázka: Jaké další možnosti pro urychlení změny navrhuje?

Odpověď:	Nejsou potřebné další změny.
-----------------	------------------------------

Přenositelnost čísla účtu

Hlavní překážkou přechodu k jiné bance zejména u podnikatelů jsou náklady spojené se změnami čísla účtu na firemních dokumentech. Podobně jako v telekomunikačním sektoru je proto v zájmu posílení konkurence zavést přenositelnost čísla bankovního účtu v souladu s debatou probíhající v rámci Evropské unie. Jde o požadavek, který se mimo jiné opět objevuje v Zelené knize Evropské komise pro politiku finančního trhu pro léta 2005 až 2010.

53. otázka: Expertní skupina Ministerstva financí pro otázky bankovníctví doporučila, aby ČBA ve spolupráci se spotřebitelskými organizacemi zvažila vypsání grantu na možnosti a náklady zavedení přenositelnosti čísla účtu v České republice. Podporujete toto doporučení?

Odpověď:	ČSOB je přesvědčena, že vzhledem ke konstrukci bankovního kódu IBAN podle celosvětových pravidel, by problematika přenositelnosti čísla měla být řešena primárně na úrovni EU, eventuálně též na celosvětové úrovni. Bez zasazení do širších evropských souvislostí tedy vypsání grantu nedoporučujeme.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Další změny

Cena balíčků a kombinovaných produktů

Spotřebitelé v diskusi často požadovali poskytnutí základní jistoty, že nedělitelné balíčky služeb nejsou méně výhodné než nakoupení stejných služeb zvlášť.

54. otázka: Jste ochotni takovouto garanci poskytnout a dlouhodobě ji dodržovat?

Odpověď:	Balíčky ČSOB jsou konstruovány tak, aby byly pohodlné pro klienty. Klient nemusí využít služeb ČSOB v rámci balíčků, má možnost obdržet jednotlivou službu (či služby) samostatně. Balíčky nejsou specifikem bankovního sektoru, jsou široce používané v řadě jiných odvětví, např. v telekomunikacích, energetice a také v restauračních službách apod.
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

55. otázka: Měl by být tento závazek součástí Kodexu práv klienta?

Odpověď:	Viz odpověď na otázky č. 36 – 39.
-----------------	-----------------------------------

Výpisy z účtů – způsob zaslání

Klienti ve veřejné diskusi požadovali, aby jim banky umožnily zvolit si zaslání výpisů poštou pouze jednou na konci roku a v průběhu roku využívat internetového bankovníctví či nabídnout zaslání také v elektronické podobě (například ve formátu pdf). Zároveň požadovali způsob zaslání zohlednit v ceně za vedení účtu při plném promítnutí nákladů a úspor za zvolenou formu distribuce výpisu.

56. otázka: Souhlasíte s tím, že by si klienti mohli zvolit formu zaslání průběžných výpisů?

Odpověď:	Souhlasíme, potřebujeme čas na implementaci.
-----------------	----------------------------------------------

57. otázka: Jaké podmínky by měly být splněny pro zavedení elektronických výpisů a jakých formátech byste byli ochotni takovéto výpisy poskytovat?

Odpověď:	Podmínkou je, aby měl klient aktivní službu elektronického bankovníctví. Výpis si pak může stahovat ze zabezpečené stránky. V zájmu ochrany bankovního tajemství a osobních údajů klientů nepřichází v úvahu rozesílání e-mailem. Výpisy bychom poskytovali v běžně používaných formátech.
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

58. otázka: Jste ochotni úspory na tisk a poštovné plně promítnout do nižších poplatků pro klienty, kteří si tuto formu informování zvolí?

Odpověď:	Ano, jsme.
-----------------	------------

Výpisy z účtu – reklamy

Řada klientů považuje za nevhodné, aby se v jimi placených poštou zasílaných výpisech objevovaly také reklamy finanční skupiny nebo třetích stran.

59. otázka: Souhlasíte s tím, že by měl mít klient možnost vyloučit zaslání reklamy ve výpisech?

Odpověď:	Oslovování klientů reklamou bylo a je předmětem široké diskuse. Současnou právní úpravu, která z této diskuse vzešla, považujeme za vyváženou. Další změny tedy v tuto chvíli nedoporučujeme. Není zřejmé, proč se navržené změny týkají pouze bankovníctví a nejsou uvažována další odvětví.
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

60. otázka: Jaký technický postup navrhuje pro zajištění tohoto požadavku?

Odpověď:	viz odpověď na otázku č.59
-----------------	----------------------------

Reklamní standardy

V zájmu zajištění dostatečné informovanosti klientů by měly vzniknout reklamní standardy pro jednotlivé typy produktů a pro jednotlivá média tak, aby byl omezen případný zavádějící dopad některých reklam.

- 61. otázka:** Souhlasíte s tím, že by měla být stanovena minimální pravidla pro obsah reklam na různé typy produktů (například uvádění RPSN, varování před investičním rizikem a podobně)?
- 62. otázka:** Souhlasíte s tím, že by tato pravidla měla vytvořit ČBA ve spolupráci s Radou pro reklamu, spotřebitelskými organizacemi a regulátory?
- 63. otázka:** Pokud ano, jaké mechanismy by měly být nastaveny pro dodržování dohodnutých pravidel?
- 64. otázka:** Měla by tato práva být součástí Kodexu práv klientů?

Odpověď na otázky č. 61 až 64:	ČSOB považuje stávající obecnou právní úpravu reklamy za dostačující. Není zřejmé, proč se navržené změny týkají pouze bankovníctví a nejsou uvažována další odvětví.
---------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Vynucené služby a jejich dopad na celkovou cenu produktů

Řada klientů ve veřejné diskusi poukazovala na nucené nakupování služeb (například povinnost zřídit si běžný účet u banky při poskytnutí hypotéky) a na vysokou cenu služeb povinně zřízených (například účet, přes který procházejí splátky hypotéky). Je potřeba tyto náklady plně zahrnout do výpočtu RPSN, který by se nově vztahoval také na hypotéky a doporučujeme bankám zvážit podobné vymáhání zřízení dodatečných smluvních vztahů.

- 65. otázka:** Souhlasíte s tím, aby se povinnost uvádět RPSN vztahovala také na hypoteční úvěry?

Odpověď:	Do vzorce RPSN není možné promítnout řadu vlastností hypotečního úvěru. Nejdůležitější z nich je úspora realizovaná klientem prostřednictvím daňových odpočtů kterou nelze jednoznačně vyčíslit a do výpočtu vložit. Stejně tak se v RPSN nijak nepromítne délka fixace úrokové sazby úvěru. RPSN proto nepovažujeme u hypotečních úvěrů za objektivně vypovídající ukazatel.
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- 66. otázka:** Jak by měly být nuceně dokoupené produkty započteny do RPSN?

Odpověď:	viz odpověď na otázku 65
-----------------	--------------------------

- 67. otázka:** Jste ochotni vzdát se vynucování uzavírání doplňkových smluv tam, kde to není nutné?

Odpověď:	Kde to není nutné, ČSOB uzavírání doplňkových smluv nevynucuje.
-----------------	-----------------------------------------------------------------

- 68. otázka:** Měla by tato práva být součástí Kodexu práv klientů?

Odpověď:	viz odpověď na otázku 36-39
-----------------	-----------------------------

Dodržování evropských standardů

Česká bankovní asociace podpořila dodržování v oblasti hypoték. Je potřeba jej ale co nejrychleji uvést do praxe. ČBA by měla vedle harmonogramu zveřejnit také mechanismus kontroly dodržování těchto pravidel, a to po konzultaci se spotřebitelskými organizacemi a regulátory.

- 69. otázka:** Souhlasíte s tím, že by měl být Code of Conduct v oblasti hypoték zaveden do praxe do konce roku 2005?

Odpověď:	ČSOB dodržuje obecně závazné právní předpisy České republiky i Evropské unie. Code of Conduct je pouze doporučením, nikoliv závaznou normou. Nadto ze samotného Code of Conduct vyplývá, že každá banka má po přistoupení ke kodexu 12 měsíců na to, aby zahájila jeho uplatňování. Tato lhůta je stanovena s ohledem na to, že implementace kodexu vyžaduje komplexní úpravy informačních systémů banky a důkladné proškolení jejích zaměstnanců. Plnohodnotnou implementací kodexu do konce roku 2005 nepovažujeme v současné situaci za reálnou.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

70. otázka: Doporučujete, aby byla stanovena stejná pravidla pro hypotéky a pro úvěry ze stavebního spoření?

Odpověď:	Pravidla pro hypotéky a úvěry ze stavebního spoření by měla být co možná nejvíce shodná; musí však respektovat některé zásadní odlišnosti těchto produktů.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Pravidla pro ochranu držitelů platebních karet

Česká republika je jednou z mála zemí, ve které se banky odchylují od evropských vzorových podmínek pro transakce prováděné elektronickými platebními prostředky. V zájmu ochrany klientů a zavádění standardního prostředí by bylo účelné tyto vzorové podmínky plně akceptovat a aplikovat i na českém trhu.

71. otázka: Souhlasíte s tím, že by měly být tyto evropské vzorové podmínky aplikovány v České republice do konce roku 2005?

Odpověď:	Vzorové podmínky EU jsou doporučením EK, nikoliv zákonem. ČSOB se těchto doporučení držela při stanovení svých obchodních podmínek. Odchyly ČSOB obchodních podmínek pro karty jsou od Vzorových podmínek EU v úvodu transparentně uvedeny. Souhlasíme tedy, aby Vzorové podmínky EU zůstali doporučením a nikoliv zákonem.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

72. otázka: Souhlasíte s vytvořením jednotného telefonního čísla pro nahlášení ztráty platební karty?

Odpověď:	ČSOB již jednotné telefonní číslo zřídila. Jakoukoli další regulační/samoregulační aktivitu pokládáme za zbytečnou.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

73. otázka: Souhlasíte s tím, aby vytvoření a fungování jednotného telefonního čísla pro nahlášení ztráty platební karty navrhla ČBA, a dále zajistila informování klientů?

Odpověď:	viz odpověď na otázku č.72
-----------------	----------------------------

Zřízení institutu finančního ombudsmana

Pro srovnání postavení klientů vůči finančním institucím doporučujeme rozšířit a posílit pravomoci finančního arbitra tak, aby mohl rozhodovat širší škálu sporů mezi klienty a finančními institucemi a aby zároveň mohl stanovovat standardy pro informování klientů a další povinnosti chování finančních institucí vůči klientům.

Komentář:	Považujeme za nepřijatelné, aby finanční arbitr vedle svých stávajících oprávnění též normotvornou funkci.
------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

74. otázka: Souhlasíte s tím, aby v České republice vznikl finanční ombudsman, který by rozhodoval spory klientů a finančních institucí podobně, jako řeší spory v některých oblastech bankovního finančního arbitru?

Odpověď:	Kategoricky nesouhlasíme. Pokládáme za nevhodné, aby v ČR existovaly vedle sebe dva identické úřady – úřad finančního ombudsmana a finančního arbitra.
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

75. otázka: Souhlasíte s tím, aby finanční ombudsman mohl stanovovat standardy pro informování klientů a další povinnosti chování finančních institucí vůči klientům?

Odpověď:	Nesouhlasíme viz dále odpověď na otázku č.76.
-----------------	-----------------------------------------------

76. otázka: Pokud ne, kdo by měl tato pravidla stanovovat?

Odpověď:	Informační standardy pro naše klienty považujeme za dostatečné.
-----------------	-----------------------------------------------------------------

Informování o stížnostech klientů

Finanční arbitr bude mít povinnost pravidelně informovat o konkrétních stížnostech, které řeší, způsobu jejich řešení a podobně tak, aby existoval přehled o jeho činnosti a klienti mohli získat informaci o konkrétní náplni činnosti finančního arbitra.

77. otázka: Souhlasíte s výše popsaným rozšířením informační povinnosti finančního arbitra vůči veřejnosti?

Odpověď:	Ano, ale za podmínky, že nedojde k porušení bankovního a obchodního tajemství a předpisů na ochranu osobních údajů.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Podpora využívání bankovních služeb a platby státním orgánům

Vzhledem k tomu, že stát má zájem snižovat náklady všech stran na povinné platby (úhrady daní, cel a jiných poplatků, odvody na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění), doporučujeme, aby převody peněz za tyto povinné platby byly zpoplatněny pouze na úrovni nákladů. Osvobození by se netýkalo vkladů hotovosti na účty příslušných institucí. Smyslem tohoto opatření je podpořit využívání bankovních služeb zejména malými a středními podniky.

78. otázka: Souhlasíte s výše uvedeným doporučením?

Odpověď:	ČSOB s uvedeným doporučením nesouhlasí. Dle názoru ČSOB by se jednalo o nepřipustnou cenovou regulaci narušující svobodnou soutěž v sektoru finančních služeb. Limity takového doporučení spatřujeme též v Listině základních práv a svobod. Pokud je MF vedeno snahou podpořit využívání bankovních služeb zejména malými a středními podniky, doporučujeme, aby přenechalo další iniciativu vysoce konkurenčnímu prostředí bankovního trhu ČR.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

79. otázka: Jaké překážky vidíte při jeho implementaci?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č. 78.
-----------------	------------------------------

Neúčtování poplatku za neuznanou reklamaci

Některé banky si účtují různé poplatky za neuznanou reklamaci služby. Vzhledem k nízkému povědomí spotřebitelů o jejich právech v bankovních službách a možnosti obrátit se ve vybraných případech na finančního arbitra až v případě zamítnuté reklamace pouze v případech reklamací vyplývajících z platebního styku, je prakticky omezena možnost spotřebitelů domáhat se jednoduše a rychle svých práv s výjimkou žalob k soudu, což však není optimálním řešením.

80. otázka: Souhlasíte se zrušením účtování poplatku za neuznanou reklamaci?

Odpověď:	ČSOB svým klientům poplatek za neuznanou reklamaci neúčtuje. Reklamace klientů ČSOB jsou řešeny řádně a včas a k jejich maximální spokojenosti viz tisková zpráva ČSOB ze dne 15. července 2005, ze které plyne, že více než 94 % klientů ČSOB je se svou bankou spokojeno nebo velmi spokojeno). Zásadně nesouhlasíme s tvrzením, že je omezena možnost klientů ČSOB domáhat se svých práv.
-----------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

81. otázka: Jaké překážky vidíte při implementaci tohoto doporučení?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č.80
-----------------	----------------------------

Zvýšení povědomí klientů o zpracovávaných osobních údajích

Banky disponují o spotřebitelích velkým množstvím senzitivních osobních údajů. Mnozí klienti si ani zdaleka neuvědomují, jaké všechny údaje o nich banka zpracovává a jakým způsobem s nimi nakládá. Banky by měly systematicky informovat klienta o nakládání s jeho osobními údaji a způsobu jejich ochrany.

82. otázka: Jaká pravidla navrhuje pro informování klientů zavést?

Odpověď:	ČSOB striktně dodržuje pravidla stanovená zákonem o ochraně osobních údajů a tuto právní úpravu považuje za dostatečnou.
-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

83. otázka: Měla by být příslušná pravidla stanovena právním předpisem nebo samoregulačními pravidly?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č. 82.
-----------------	------------------------------

84. otázka: Mělo by být právo klienta na informaci o nakládání s jeho osobními daty a jejich a ochraně součástí Kodexu práv klienta?

Odpověď:	Viz odpověď na otázku č.82
-----------------	----------------------------

Srovnání regulatorních podmínek v jednotlivých sektorech

Řada bank i představitelé ČBA při diskusi o podmínkách působení v bankovním sektoru poukazovali na nevyváženost regulatorních pravidel v různých segmentech finančního trhu. Ministerstvo financí má zájem na sjednocení pravidel a vytvoření rovných podmínek pro podnikání v celém sektoru finančních služeb.

85. otázka: Souhlasíte s tím, aby ČBA vypracovala analýzu údajně nerovných podmínek pro působení bank v jednotlivých segmentech finančního trhu a navrhla vhodné řešení?

Odpověď:	ČSOB vítá snahu MF o vytvoření stejných pravidel podnikání v oblasti finančních služeb v České republice.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Dlouhodobá pracovní skupina pro bankovní služby

Vytvořená pracovní skupina pro bankovní služby zahrnující zejména zástupce bankovního sektoru, spotřebitelů, Ministerstva financí ČR a relevantních dozorových orgánů by se měla scházet dlouhodobě podle potřeby, minimálně však čtvrtletně, pod patronací Ministerstva financí ČR, a řešit problémy, které budou v bankovním sektoru vyvstávat, a přispívat ke zvýšení znalosti spotřebitelů o využívání bankovních služeb.

86. otázka: Souhlasíte s tím, aby Expertní skupina pro bankovníctví pracovala i nadále?

Odpověď:	Expertní skupina je orgán zřízený Ministerstvem financí ČR. Dlouhodobé působení skupiny považujeme za zbytečné.
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

87. otázka: Jste ochotni jako členové ČBA poskytnout pracovníkům ČBA dostatečný mandát pro jednání v rámci Expertní skupiny?

Odpověď:	Ano, za podmínky, že předmět takového jednání nebude v rozporu s právními předpisy, zejména předpisy na ochranu svobody podnikání a ochranu hospodářské soutěže.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

88. otázka: Jste ochotni respektovat a naplňovat dohody, které v rámci Expertní skupiny učiní zástupci ČBA?

Odpověď:	ČSOB je oprávněna a zároveň povinna respektovat obecně závazné předpisy a dále ujednání či dohody, ke kterým se sama zaváže.
-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------