

Zápis z 3. jednání Výboru pro finanční trh

Datum a místo konání: **28. listopadu 2006**, Česká národní banka (ČNB)
Zúčastnění členové: Jiří Rusnok (předseda), Radek Urban (místopředseda), Otakar Schlossberger (finanční arbitr), Milan Šimáček, Klára Cetlová (oba Ministerstvo financí), Michaela Erbenová (ČNB)
Další zúčastněné osoby: Zdeněk Tůma (guvernér ČNB) – 1. bod jednání, Leoš Pýtr (ředitel sekce bankovní regulace a dohledu ČNB) – 3. bod jednání, Tomáš Rýdl (tajemník Výboru, ČNB)

Návrh programu jednání:

- 1.) ochrana spotřebitele na finančním trhu a budoucí úloha České národní banky v této oblasti (předkladatel ČNB; přerušeno na posledním jednání Výboru pro finanční trh (dále jen „Výbor“) se žádostí o písemné připomínky členů),
- 2.) budoucí statutární cíle dohledu České národní banky (předkladatel ČNB),
- 3.) koncept zprávy o výkonu dohledu nad finančním trhem za rok 2006 (předkladatel ČNB),
- 4.) různé (informace od členů Výboru apod.).

Závěry jednání (v členění dle návrhu programu):

Ad 1.) Jak ukázaly i připomínky členů Výboru k materiálu předloženému na minulém jednání, ochranu spotřebitele na finančním trhu považuje Výbor za velice komplexní téma, o kterém je potřeba vést kontinuální odbornou diskusi v několika věcných i institucionálních rovinách (zejm. nastavení hmotněprávních pravidel, ochrana *ex ante* (tj. dozor) v. ochrana *ex post* (tj. řešení sporů), státní moc v. samoregulace a s tím související financování takové ochrany). Materiál zpracovaný ČNB je podle Výboru velmi dobrým podkladem k takové diskusi, nicméně nemůže zůstat podkladem jediným, neboť se zabývá pouze hlediskem institucionálního zajištění ochrany spotřebitele *ex ante*, a to v zásadě jen rolí České národní banky v ní (co má a co nemá ČNB dohlížet). Výbor se ale shodl na tom, že případný vznik nového státního dozorového úřadu pouze pro oblast ochrany spotřebitele na finančním trhu není vhodný ani žádoucí.

Výbor po diskusi požádal:

- ČNB o dopracování předloženého materiálu s využitím připomínek členů Výboru (členové zašlou připomínky učiněné v revizním režimu přímo do materiálu tajemníkovi Výboru do 20.12. t.r.), jeho projednání s Ministerstvem financí a informování Výboru o výsledné podobě materiálu,
- Ministerstvo financí o přípravu (po spolupráci s ČNB a Finančním arbitrem) a předložení Výboru podkladového materiálu ohledně institucionálního zajištění mimosoudního řešení sporů klientů s finančními institucemi (pokrývající celý finanční trh),
- předsedu a místopředsedu Výboru, aby iniciovali na úrovni zájmových asociací účastníků finančního trhu debatu o budoucí podobě samoregulace trhu ve vazbě na ochranu spotřebitele.

Ad 2.) Výbor diskutoval informativní pracovní materiál ČNB připravený v návaznosti na problematiku ad 1.) a zároveň v souvislosti s přípravou věcného záměru nového zákona o centrální bance. Zpracovatel materiálu žádal Výbor o názor na několik otázek týkajících se legislativního vyjádření cílů dohledu nad finančním trhem vykonávaného Českou národní bankou.

Výbor se shodl na potřebnosti právního zakotvení cíle, resp. cílů, dohledu, a to jednotně (pokud možno jednou větou) ve vztahu k celému finančnímu trhu. Vhodnou právní normou

pro to podle názoru Výboru není zákon o centrální bance, ale budoucí „zákon o dohledu nad finančním trhem“. Příprava takového právního předpisu upravujícího kompetenčně-procesní aspekty dohledu nad finančním trhem je podle Výboru v dnešní situaci žádoucí a v tomto směru Výbor apeluje na Ministerstvo financí a Českou národní banku, aby činily kroky k jeho vzniku potřebné. Výbor se detailněji nezabýval otázkou, jaké konkrétní statutární cíle by při výkonu dohledu ČNB měla mít.

Ad 3.) Česká národní banka bude příští rok poprvé plnit svoji zákonnou povinnost předložit vládě, Poslanecké sněmovně a Senátu do 30. června zprávu o výkonu dohledu nad finančním trhem za předcházející rok (2006). Výbor, který má ze zákona právo se k této zprávě vyjádřit, diskutoval návrh struktury a obsahu této zprávy a harmonogram její přípravy, zejména z hlediska zapojení Výboru do této přípravy.

Výbor vzal předložený materiál na vědomí s tím, že navrhnul zpracovateli zprávy určitá doporučení ohledně jejího obsahu (nejsilněji zaznělo přání spatřit ve zprávě vedle prostých faktů i hodnotící soudy ČNB ohledně vývoje trhu a regulace). Svoji roli v přípravě zprávy hodlá Výbor pojmout bez zbytečně zdržujících formalit tak, aby jeho případné připomínky mohl zpracovatel zohlednit v konečném znění zprávy. Zároveň využije Výbor možnosti vyjádření se ke zprávě k tomu, aby v jejím rámci podal výše uvedeným ústavním orgánům informaci o své činnosti za uplynulé období, což považuje za žádoucí krok ke transparentnosti a veřejné odpovědnosti svého jednání.

V souvislosti s tímto bodem programu Výbor požádal Českou národní banku, Ministerstvo financí a Finančního arbitra, aby jej v 1. čtvrtletí roku 2007 písemně informovaly o svých aktivitách ve vztahu k finančnímu trhu a jeho účastníkům za 2. pololetí roku 2006 a hlavních záměrech v této oblasti pro rok 2007.

Ad 4.) Bylo konstatováno, že Rozpočtový výbor Poslanecké sněmovny přijímá do 10. prosince t.r. návrhy kandidátů na posledního (voleného) člena Výboru s tím, že k vlastní volbě pravděpodobně dojde počátkem roku 2007.

Zástupci Ministerstva financí informovali Výbor o stavu prací na transpozici směrnice o trzích finančních nástrojů (MiFID) s tím, že příslušné legislativní normy budou předloženy na jednání vlády v dubnu 2007 a tím nebude termín pro transpozici daný směrnicí (31.1.2007) dodržen. Nicméně snahou ministerstva bude poskytnout účastníkům trhu dostatečnou přípravnou implementační (legisvakanační) lhůtu. Ministerstvo financí povede o této problematice dialog s Českou národní bankou. Zástupci Ministerstva financí rovněž informovali o záměru připravit novou právní úpravu pojišťovnictví a novelu zákona o penzijním připojištění.

Dále Ministerstvo financí informovalo o záměru pokročit v jednáních ohledně vytvoření centrálního depozitáře v ČR. V této souvislosti Výbor apeloval na Ministerstvo financí a Českou národní banku ve věci urychlení vzniku centrálního depozitáře, který předvídá zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

Členové Výboru se rozloučili s Michaelou Erbenovou, které k 1. prosinci 2006 končí mandát v bankovní radě ČNB a tím ze zákona i členství ve Výboru, a ocenili její činnost ve Výboru. Nevystane-li náhlá potřeba dřívějšího jednání, Výbor se zřejmě sejde na svém dalším zasedání v březnu příštího roku (termín bude upřesněn).

V Praze dne 7. prosince 2006

Zapsal: Tomáš Rýdl (tajemník)
Schválil: Jiří Rusnok (předseda)