

BANKOVÁ ÚNIA A OCHRANA SPOTREBITEĽSKÝCH ZÁUJMOV

Banking Union and protection of
consumer interests

OBSAH PRÍSPEVKU

1. Banková únia - nástroje na zabezpečenie stability bankového systému
2. 3 piliere bankovej únie
3. Etapy jej budovania
4. Banková únia a spoločný bankový trh - a záujmy spotrebiteľov
5. Bankový spoločný trh pre spotrebiteľov

BU -PREHĽBENIE INTEGRÁCIE BANK.SYSTÉMU

- ◉ Finančná kríza sa - vyvolala potrebu zvýšiť dôveru v bankový systém - integrácia bankového systému ako súčasť ďalších integr.procesov (Fiškálna únia)
- ◉ EÚ na základe plánu Európskej komisie odsúhlasila vytvorenie bankovej únie -
- ◉ Bankový ´únia sa vzťahuje na krajiny eurozóny. môžu zapojiť aj krajiny mimo eurozóny (BUL,SVED,DAN)

CIELE BU

- ◉ Zvýšiť odolnosť Hospodárskej a menovej únie voči nepriaznivým šokom tým, že výrazne uľahčí cezhraničné spoločné zdieľanie rizika a súčasne zníži potrebu verejného zdieľania rizík.
- ◉ Prerušiť prepojenie medzi nar.bank.sektormi a suverénmi - tzv. Doom loop a vyhnúť sa tomu, aby daňoví poplatníci boli na prvom mieste v boji proti chorým bankám.

POSILNENIE STABILITY BANK.SYSTÉMU

- Pre banky sa navrhli prísnejšie prudenciálne požiadavky,
 - Aplikácia ďalej len „CRD 4“ .vykonávanie nových celosvetových noriem pre kapitál a likviditu bánk.
- Vytvorenie jednotného systému dohľadu
- Výška krytia z vnútroštátnych systémov ochrany vkladov sa s účinnosťou od 31. decembra 2010 zvýšila na harmonizovanú úroveň 100 000 EUR na vkladateľa a na inštitúciu, zjednodušenie chránených vkladov, rýchlejšieho vyplácania peňažných prostriedkov a lepšieho financovania,

EK - JEDNOTNÁ KNIHA PRAVIDIEL PRE VŠETKÝCH FINANČNÝCH AKTÉROV V 28 KRAJINÁCH EÚ:

- ◉prísnejšie obozretné požiadavky pre banky
- ◉zlepšenie ochrany vkladateľov
- ◉pravidlá pre riadenie zlyhaných bánk

BU - TRI PILIERE

- ◉ Jednotný mechanizmu dohľadu (SSM) - cieľ zvýšiť stabilitu bánk
- ◉ - významné banky s aktívami nad 30 mld.EUR
-(ost.menej význ.banky patria pod nár.bank.dohľady
- ◉ Jednotný mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) pre banky.
- ◉ Spoločný systém ochrany vkladov čaká na **schválenie** zatiaľ depozitá chránené do výšky 100000 EUR na základe národných systémov poistenia vkladov

ETAPY BANK.ÚNIE

- 1.2012 - EK -časový plán BU
2. 2014 - Jed.mechanizmus dohľadu
3. 2015 - Jednotný mechanizmus
riešenie kríz.situácií :jed.fond
cieľ 55 mld EUR
- 4.2016- prvé prevody do jednot.
fondu na riešenie kríz.situácií 1,7
mld EUR
- 5.2017 -Banco Popular - prvá banka
ktorej riadenie pravzal Jed.mech.
na riešenie kríz.situácií

DOKONČENIE BANKOVEJ ÚNIE - 2018

- ◉ Prvé dva piliere bankového zväzu - SSM a SRM - sú teraz zavedené a plne funkčné.
- ◉ Spoločný systém ochrany vkladov však ešte nebol stanovený a sú potrebné ďalšie opatrenia na riešenie zostávajúcich rizík bankového sektora.
- ◉ V októbri 2017 Európska komisia uverejnila oznámenie s tým, že Európsky parlament a Rada rýchlo pokročili v prijatí týchto opatrení a dokončili všetky časti štruktúry bankovej únie

ZHODNOTENIE JED.SYSTÉMU DOHL'ADU EK SPRÁVA

- ◉ Založenie mechanizmu jednotného dohľadu bol celkovo úspešný,
- ◉ Určité organizačné problémy boli odstránené,
- ◉ ECB plne prevzala svoju dozornú úlohu a dokázala za dva roky vytvoriť dobrú povest' ako účinný a dôsledný orgán dohľadu
- ◉ V súvislosti s nezávislosťou ECB neboli zistené žiadne závažné problémy.
- ◉ Pripravujú ďalšie opatrenia na skvalitnenie riadenie na úrovni ECB
- ◉ Spolupráca medzi ECB a vnútrošt. orgány hospodárskej súťaže je nevyhnutná
- ◉ Pokračovala spolupráca a koordinácia s EBA
- ◉ SSM predstavuje spoľahlivý prvok bankovej únie, ktorý by mohol v plnej miere dokázať svoj potenciál v rámci dokončenej bankovej únie

KAPITÁLIZÁCIA BÁNK

- V priebehu niekoľkých posledných rokov sa úroveň kapitalizácie bánk výrazne zvýšila: zníženie pákového efektu vo všetkých bankách v Európskej únii a eurozóne je pravdepodobne najjasnejšou demonštráciou súčasnej robustnosti bankového sektora a regulačných reforiem EU



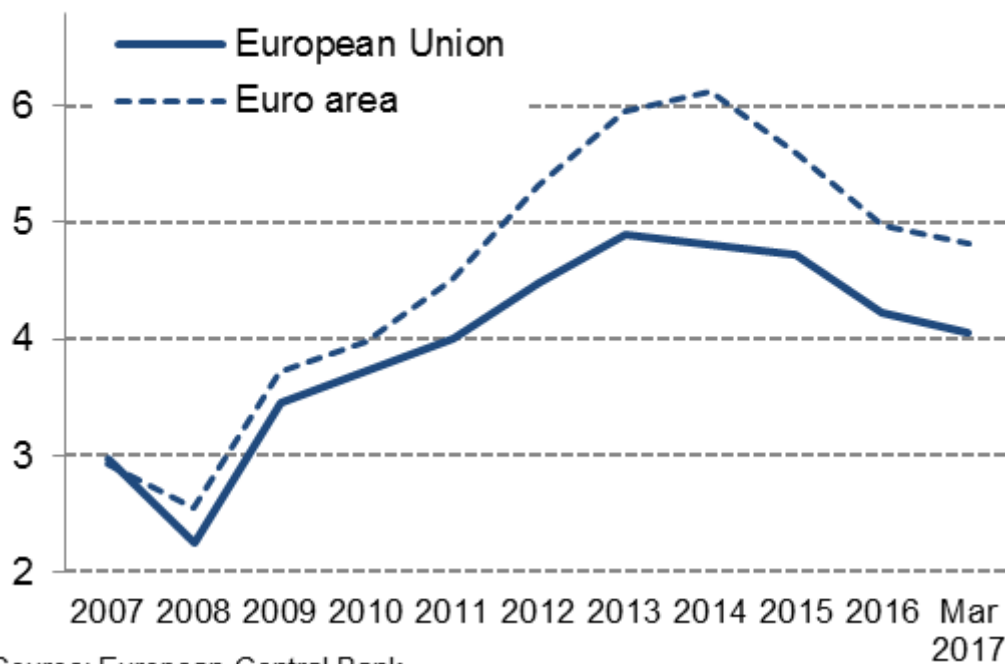
PODIEL ZLYHANÝCH ÚVEROV V BANKÁCH EU

- ⊙ 2012 - 7,48 %
- ⊙ 2013 - 6,41 %
- ⊙ 2014 5,61
- ⊙ 2016 4,82

VÝVOJ PODIELU ZLÝCH ÚVEROV

Gross non-performing debt instruments

(in % of total gross debt instruments, end-of-period values)



2018 - DOKONČENIE BU

- ◉ BU - plne využiť svoj potenciál ako súčasť silnej hospodárskej a menovej únie (HMÚ).
- ◉ Spoločne s Úniou pre kapitálové trhy (CMU) bude v Európskej únii podporovať stabilný a integrovaný finančný systém.
- ◉ Zvýši odolnosť Hospodárskej a menovej únie voči nepriaznivým otrasom tým, že výrazne uľahčí cezhraničné spoločné zdieľanie rizika a zároveň zníži potrebu verejného zdieľania rizík

KONKRÉTNÉ KROKY

◉ 2017

- Medzinárodný štandard finančného výkazníctva N.9
- IFRS9, hierarchia veriteľov a veľká angažovanosť pre zahraničné denominované dlhy
- Objasnenie existujúcich právomocí dohľadu
- Legislatívny návrh Komisie týkajúci sa preskúmania investičných spoločností.

2018

- Dosiahnutie pozície Európskeho parlamentu a všeobecného prístupu Rady (Q4 2017 / Q1 2018) a prijatie spoločného zákonodarcu (2. štvrťrok 2018) **bankového balíka z 20. novembra.**
- Dosiahnutie pozície Európskeho parlamentu a všeobecného prístupu Rady (2. štvrťrok 2018) a prijatie spoluzákonodarcov (Q4 2018) **európskeho vkladu**

BU - BENEFITY PRE FIRMY A OBČANOV

- ◉ Stabilný bankový sektor znamená väčšie možnosti financovania pre spoločnosti všetkých veľkostí a viac pracovných miest a rast pre európskych občanov.
- ◉ Hlbšia finančná integrácia je kľúčová aj na poskytovanie širšieho výberu služieb za nižšie ceny.
- ◉ Výhody európskej integrácie boli hmatateľné pre európskych občanov - tu je potrebné doriešiť niektoré nástroje :
 - akčný plán pre spotrebiteľské finančné služby
 - zmeny a doplnenia nariadenia o cezhraničných platbách- znížiť poplatky za cezhraničné bankové transakcie vo všetkých menách Európskej únie

BANKOVÁ ÚNIA A JEDNOTNÝ TRH

- ◉ Jednotný trh s finančnými službami je založený na spoločných pravidlách :
 - právo slobody usadiť sa a slobodu poskytovať služby, sa vzťahujú rovnocenné pravidlá a riadny dohľad v celej EÚ.
- ◉ Vytvorenie bankovej únie nesmie ohrozovať jednotu a integritu jednotného trhu
 - jednotný súbor pravidiel“).
- ◉ Jednotný trh a banková únia by mali byť vzájomne sa **posilňujúce procesy.**

BANKOVÁ ÚNIA

- ◉ Ciele orientované na stabilitu bank.sektora
- ◉ Ochranu vkladov klientov pred krachom banky
- ◉ Pre banky je každá krajina : individuálnym trhom, ktorému prispôsobuje svoju obchodnú politiku : určité rozdiely v úrovni úrokov, poplatkov a produktov
- ◉ Spoločná regulácia sa dotýka spotrebiteľských úverov

DÔVODY DIF.PRÍSTUPU BÁNK TRHU

- ◉ Rozdielna právna regulácia vzťahov medzi bankou a klientom je regulovaná právnym systémom príslušnej krajiny EU nemá spoločný občiansky ani obchodný zákonník
- ◉ Rozdielna úroveň príjmov občanov
- ◉ Rozdielna úroveň rizík v krajinách : napr.Grécko, Rumunsko, SRN, Rakúsko - vplyv na splácanie úverov
- ◉ Rozdielne zvyklosti klientov v krajinách
- ◉ Problém bol aj v minulosti napr. so ZUNO ČR a Zuno SR - mohli ste si otvoriť účet len v banke kde ste mali trvalý resp. prechodný pobyt
- ◉ Rozdiely medzi krajinami použí.EUR a iné národ.meny
- ◉ A pod.

JEDNOTNÝ BANK.TRH EU

- ◉ TRH POSKYTVATEĽOV - BÁNK -PONUKA
- ◉ TRH SPOTREBITEĽOV - DOPYT
- ◉ PODPORUJE BU - TRH POSKYTOVATEĽOV ALEBO SPOTREBITEĽOV ???
- ◉ V súčasnosti viac trh poskytovateľov- ochrana vkladov - chráni spotrebiteľovi vklady a čo ostatné záujmy , spotrebiteľské úvery , výpisy z BU -ročne, jednoduchý účet

KTO CHRÁNI SPOTREBITEĽSKÉ ZÁUJMY V SR

- ◉ Súdny a právny systém
- ◉ NBS - odbor na ochranu spotrebiteľov - je možné poslať sťažnosť na banku ale finančné odškodnenie len cez súdy
- ◉ MF SR - z hľadiska výkladu ustanovení niektorých zákonov
- ◉ Obchodná inšpekcia a MHSR a trhový dohľad - veľmi ťažké a zložité . Bankové štrukturované produkty sú veľmi ťažko analyzovateľné
- ◉ Spotrebiteľské zväzy - problém financovanie a odbornosť
- ◉ PUSR - investičné zlato - dodržanie rýdzosti
- ◉ Banková asociácia - ochrana spotrebiteľov - platia ho banky (p.Černá)

OCHRANA ZÁUJMOV NA ÚROVNI EU

- ◉ DG Competition - kontrola kartelových dohôd bánk , monopolov a oligopolov
- ◉ DG rast - jednotný trh
- ◉ DG JUST- spotrebitelia
- ◉ Spotrebiteľské zväzy a združenia a organizácia - majú silné slovo
- ◉ Spotrebiteľský summit - špeciálna sekcia na ochranu klientov bánk
- ◉ **Záver : v tejto oblasti je potrebné aktivizovať inštitúcie**

**Ďakujem pekne
za pozornosť.**

