

Z á p i s

z 23. valné hromady Svazu bank a pojišťoven

Místo konání: Money club České spořitelny, Na Příkopě 29, Praha 1

Den konání: 18. červen 2014

Program valné hromady:

1. Zahájení, určení počtu hlasů členů a rozhodnutí o způsobu hlasování
2. Volba mandátové, návrhové a volební komise
3. Výroční zpráva představenstva a určení výše členského příspěvku na rok 2014
4. Zpráva kontrolní komise
5. Schválení účetní závěrky
6. Schválení rozpočtu
7. Volba členů představenstva
8. Volba členů kontrolní komise
9. Různé, diskuse
10. Projednání a schválení usnesení
11. Ukončení jednání, občerstvení

1. Zahájení, určení počtu hlasů členů a rozhodnutí o způsobu hlasování

Řádnou 23. valnou hromadu Svazu bank a pojišťoven (dále jen „Svaz“) zahájil místopředseda Svazu Zdeněk Šimek, přivítal Rudolfa Kubáska, předsedu Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví a pojišťovnictví, dále Pavla Štěpánka, zástupce České bankovní asociace a omluvil zástupce České asociace pojišťoven, který se z důvodu pracovního zaneprázdnění nemohl dostavit. Představil přítomné členy představenstva a přivítal přítomné zástupce členů Svazu.

Ing. Šimek dále oznámil, že z celkového počtu 30 hlasů všech 20 členů jsou přítomni členové s celkovým počtem hlasů 30 což představuje 100 % z celkového počtu hlasů. Valná hromada je tedy podle ustanovení čl. 13 odst. 5 usnášeníschopná.

Ing. Šimek uvedl, že všichni členové Svazu obdrželi pozvánku, která v souladu se stanovami obsahovala program a další podklady pro jednání dnešní valné hromady tak, jak byl navržen představenstvem a navržený program jednání valné hromady přečetl.

Představenstvo neobdrželo žádný další návrh na změnu nebo doplnění navrženého programu jednání valné hromady, přistoupilo se tedy k prvnímu bodu programu, určení počtu hlasů členů a rozhodnutí o způsobu hlasování valné hromady.

Podle stanov Svazu (čl. 4 odstavec 4) je počet hlasů členů Svazu určen podle počtu zaměstnanců člena. Za tím účelem obdrželi zástupci členů Svazu materiál "Členové Svazu bank a pojišťoven a počet hlasů na VH". Ing. Šimek se dotázal přítomných zástupců členů Svazu, zda souhlasí s počtem hlasů určeným v uvedeném materiálu.

Všichni přítomní členové Svazu souhlasili s počtem hlasů uvedeným v rozdaném materiálu. Ing. Šimek dále uvedl, že představenstvo Svazu navrhuje v souladu čl. 13 odst. 8 stanov, aby se o volbě členů představenstva hlasovalo veřejně a o celém návrhu najednou a otázel se přítomných zástupců členů Svazu, zda souhlasí s předneseným návrhem. Nikdo z přítomných zástupců členů Svazu nebyl proti.

Ing. Šimek informoval přítomné, že zápis z 23. valné hromady SBP podle rozhodnutí představenstva pořizuje pan **Karel Schneider, tajemník SBP**.

2. Volba mandátové, návrhové a volební komise a ověřovatelů zápisu

Ing. Šimek seznámil valnou hromadu s tím, že otázky projednávané na dnešní valné hromadě vyžadují zvolení tří komisí, a to mandátové, návrhové a volební komise. Činnost těchto komisí se řídí platnými stanovami Svazu bank a pojišťoven, (čl. 13 bod 6):.

Mandátová komise ověřuje oprávnění přítomných k účasti na zasedání valné hromady. Podává zprávu o počtu přítomných podle prezenční listiny, o počtu oprávněných k hlasování a o usnášedischopnosti. Komise dbá na správnost hlasování a sčítá hlasy.

Představenstvo Svazu do mandátové komise navrhlo následující zástupce členů:

Představenstvo Svazu do mandátové komise navrhuje následující zástupce členů:

Šárka Vávrová **PPF banka , a.s. – předsedkyně**

Pavel Ullrich **Pojišťovna ČSOB a.s. – člen**

Jitka Schmiedová **Česká spořitelna a.s., - člen**

Návrhová komise - připravuje návrh usnesení podle výsledků jednání.

Představenstvo Svazu navrhuje valné hromadě odsouhlasit návrhovou komisi v následujícím složení:

František Mareš **Pojišťovna České spořitelny a.s., předseda**

Lubomír Netolický **Česká pojišťovna Zdraví a.s. - člen**

Alena Staňková **Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR – člen**

Volební komise předkládá valné hromadě návrhy na schválení změn členů orgánů Svazu - na dnešním jednání jde o návrh na doplňující volbu člena představenstva.

Představenstvo Svazu navrhuje valné hromadě odsouhlasit volební komisi v následujícím složení:

Jan Hofmann **EGAP a.s. - předseda**

Petr Bielik **Česká pojišťovna a.s. - člen**

Tereza Matějková **ČSOB, a.s., - člen**

V souladu s čl. 14 odst. 2 stanov je třeba, aby zápis z dnešního jednání ověřili dva ověřovatelé.

Představenstvo navrhuje za ověřovatele zápisu:

Jan Března

Kooperativa pojišťovna, a.s.

Pavel Jiráček

Komerční banka a.s.

Ing. Šimek se dotázal, zda má někdo k předneseným návrhům na složení jednotlivých komisí a na volbu dvou ověřovatelů zápisu nějakou připomínku.

Žádná připomínka nebyla vznesena a přistoupilo se tedy k hlasování. Ing. Šimek navrhl o předložených návrzích hlasovat najednou a oznámil, že valná hromada je usnášeníschopná.

Vzhledem k tomu, že bylo dosaženo souhlasného usnesení valné hromady, požádal Ing. Šimek zvolené členy jednotlivých komisí, aby se ujali svých povinností.

3. Výroční zpráva o činnosti představenstva SBP a určení výše členského příspěvku na rok 2014

V souladu s programem dnešního jednání následovala výroční zpráva a návrh na určení výše členského příspěvku.

Zprávu přednesl tajemník představenstva SBP pan **Karel Schneider**.

Činnost představenstva se v období od 20.6.2013 do dnešní valné hromady řídila plánem práce i operativními úkoly vzniklými mimo tento plán. Představenstvo se sešlo na šesti řádných zasedáních většinou zároveň s předsednictvem OS PPP.

Ve své činnosti vycházelo ze stanov Svazu, jednacího řádu a z usnesení valné hromady.

Představenstvo SBP se sešlo na svém prvním řádném zasedání po valné hromadě dne **17.9.2013 v Komerční bance** s následujícím programem:

1. Volba předsedy a místopředsedy SBP
2. Schválení mzdových tarifů – již dříve per rolam
3. Mzdová komise – projednání výstupů směrem k OS PPP
4. Různé:
 - Zastoupení na jednání Insurance Europe Mnichov
 - Jednání BCESA EBF – 19.-20.9.2013 Brussel

Předseda SBP Ing.Šimek přivítal všechny přítomné a zahájil společné jednání SBP

k bodu 1)

Na prvním řádném jednání představenstva po VH byl po předchozí diskusi zvolen předsedou SBP David Formánek a místopředsedou Zdeněk Šimek.

Tajemník byl pověřen úkolem informovat předsedu OS PPP Mgr. Kubáska.

K bodu 2)

Byly ještě jednou schváleny a prodiskutovány mzdové tarify v souvislosti se změnou minimální mzdy – formou Dodatku č.1 ke KSVS, který byl již dříve představenstvem schválen per rolam.

Svaz bank a pojišťoven a Odborový svaz pracovníků v peněžnictví a pojišťovnictví se dohodly v návaznosti na Nařízení vlády Č. 210/2013 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních

zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí, ve znění pozdějších

předpisů, na změně článku 4.5 platné Kolektivní smlouvy vyššího stupně, zahrnujícím minimální mzdové tarify při stanovené týdenní pracovní době. Platnost článku 4.5 KSVS ve znění tohoto

Dodatku č. 1 nabyla účinnosti dnem 1. 8. 2013.

K bodu 3)

Na základě urgency předsedy OS PPP Mgr.Kubáska byly projednány požadavky odborů ohledně odměňování a schváleny následující informace:

- Rozhodujícími organizacemi (ČS, KB, ČSOB, ČP, Kooperativa a VZP) budou sděleny následující informace:
- Objem vyplacených mezd v letech 2007 – 2012 (údaje včetně managementu)
- Počet zaměstnanců v letech 2007 – 2012
- Poměr fixní složky mzdy a odměn v % za roky 2010-2012 z celkového objemu vyplacených mezd
- Z. Šimek následně rozdělí čísla mezi banky a pojišťovny a připraví prezentaci srovnání s trhem
- Výstupy budou podány za sektor, nikoliv za jednotlivé firmy (jedno číslo)
- Nebudeme požadovat údaje od všech členů SBP, pouze od rozhodujících

Všichni členové představenstva byli požádáni o zaslání údajů do úterý 24.9.2013, tak aby Zdeněk Šimek mohl do 30.9.2013 do společného jednání s odbory připravit pro ně prezentaci

K bodu 4) Různé

- Zastoupení na jednání Insurance Europe Mnichov – Zdeněk Šimek
- Jednání BCESA EBF – 19.-20.9.2013 Brussel –nezúčastní se náš zástupce z důvodu pracovního zaneprázdnění
- Bude třeba řešit zvyšující se počet úkolů ze strany BCESA EBF

Další řádné jednání představenstva SBP spojené s jednáním s OS PPP proběhlo dne 30. 9. 2013 v AXA, Lazarská 8 S následujícím programem jednání:

1. Informace ke mzdové komisi
2. Kolektivní vyjednávání - Pojištění odborových funkcionářů
3. Termíny společných jednání

Jednání zahájil místopředseda SBP ing. Šimek.

1. Místopředseda SBP ing. Šimek informoval o stanovisku SPB k předávání podkladů vyžádaných mzdovou komisí. Podle tohoto stanoviska by činnost komise měla být zaměřena především na vývoj mzdové politiky v bankovním a pojišťovacím sektoru. Komise má pomáhat ve sledování trendů a jejich vývoji. Účastníkům jednání předal a okomentoval materiál z představenstva SPB, který mapuje vývoj mezd v šesti největších firmách finančního sektoru (viz příloha). Po dohodě bude materiál doplněn o ještě o obvyklé procentní vyjádření zaměstnanců pod průměrem a nad průměrem prezentovaných mezd a o vývoj průměrných mezd v ČR v uvedeném časovém intervalu. Ze strany SBP zaznělo, že je nutné si uvědomit, že příjmy v našem sektoru jsou navýšeny o benefity, které nejsou součástí mezd a činí nezanedbatelnou část příjmu zaměstnanců.

Předseda OS informoval o zrušeném jednání Mzdové komise, které souviselo s nejasným postojem SBP k jejímu dalšímu fungování. Předpokládá se, že se Komise sejde v termínu říjen/listopad a bude se zabývat mimo jiné předloženým materiálem s cílem jeho doplnění a rozšířením o další údaje.

2. Předseda OS Mgr. Kubásek předal SBP návrh čl. 2.2 KSVS týkající se pojištění zaměstnanců (odborářů) při cestách na jednání odborových orgánů, kolektivní vyjednávání, účast na jednání EWC apod. Dle stanoviska pojišťoven se na služební cesty - jednání, které svolává odborová organizace, nevztahuje povinné pojištění zaměstnanců hrazené zaměstnavatelem, neboť se nejedná o činnost pro zaměstnavatele přesto, že tato jednání jsou vedena v zájmu všech zaměstnanců. V diskusi bylo dohodnuto, že SBP

odpoví na předložený návrh do 11. 10. 2013. Z. Šimek předeslal, že se jedná o celostátní problém, který by měl být řešen na úrovni tripartity, potažmo úpravou zákona.

3. Na žádost části členů předsednictva OS byla znovu otevřena otázka termínů společných jednání. Členové představenstva SBP většinou v dopoledních hodinách musí být k dispozici zaměstnavateli a není možné stanovit dopolední termín jednání tak, aby se jednání zúčastnila většina z nich. Jednání při účasti malého počtu členů představenstva SBP pak jednání představenstva není efektivní. Z tohoto důvodu trvá SBP na svém stanovisku, aby se společná jednání konala v dohodnutých termínech od 16,00 hod. Po společném jednání s OS PPP pokračuje jednání Představenstva SBP. Předseda OS bude o stanovisku SBP k termínům schůzek informovat členy P-VOS. Dále bylo dohodnuto, že termíny jednání na I. pol. 2014 budou dohodnuty v listopadu 2013.

Dne 11. 11. 2013 proběhlo jednání představenstva v ČSOB, Radlická.

Program:

5. Jednání s OSPPP
6. Jednání SBP
7. Různé:
 - Zastoupení na jednání Insurance Europe
 - Jednání BCESA EBF –Brussel

Místopředseda SBP Ing.Šimek přivítal všechny přítomné a zahájil společné jednání SBP a OS PPP.

Předseda Rudolf Kubásek přednesl následující body za OS PPP

- a) Mzdová komise
- b) Pojištění odborových funkcionářů
- c) Termíny jednání v příštím roce
- d) Vykazování přesčasové práce
- e) Fluktuace
- f) Zástupci zaměstnanců v dozorčích radách

Ad a) další termín jednání mzdové komise je 28.11.2013,

- bude projednána prezentace obdržena od představenstva SBP a dohodnuto jak ji dále využívat
- budou projednány návrhy jaké další údaje budou zjišťovány
- proběhne volba předsedy Mzdové komise
- bude projednáno doporučení konfederace pro kol. vyjednávání

ad b) Problematika pojištění odborových funkcionářů je systémová záležitost, proto je nutné ji řešit systémově

- pro tento rok pojištění zajistil OSPPP
- od OSPPP jde návrh do tripartity jako bod jednání
- OS PPP vznese požadavek k výkladu na ČAP
- není nutné, aby byl tento bod součástí KSVS
- OSPPP bude i nadále povinen pojistit své odborové funkcionáře
- Možnost příspěvku na úhradu pojištění a jeho výše bude projednána v jednotlivých členských organizacích na úrovni Podnikových výborů,

Ad c) termíny jednání jsou v termínech jednání představenstva SBP a to 16.1.2014 ve VZP, 13.3.2014 v Kooperativě, 15.5.2014 v České spořitelně, VH SBP proběhne 13.6.2014, místo bude upřesněno. Při jednání o časech zahájení jednání byl potvrzen začátek jednání vždy od 16,00 hod.

Ad d) OS PPP má připomínky k vykazování a proplácení přesčasové práce, je zaměstnavateli nedodržováno a zneužíváno. Na příštím jednání zástupci OSPPP přednesou konkrétní případy porušování a ty se budou řešit.

Ad e) Fluktuace – vznesen požadavek na přehled vynucená a nevynucená, zaměstnavatelé připraví na příští jednání přehled

Ad f) Dozorčí rady – v souvislosti se změnou obchodního zákoníku není povinnost mít v dozorčí radě zástupce zaměstnanců, vznesen dotaz jak bude řešeno. Odbory budou navrhopvat návrat k původnímu znění zákona, kde byla tato povinnost zakotvena.

K bodu 2)

- Na post předsedy mzdové komise pro rok 2014 je nominována Jindřiška Steiningerová z ČSOB, a.s.

K bodu 3)

- Na jednání Sociální komise Insurance Europe v prosinci nominován Z.Šimek (Brusel)
- Na jednání komise pro sociální dialog EBF byl nominován David Formánek

Dne **16.1.2014** proběhlo ve **Všeobecné zdravotní pojišťovně jednání představenstva SBP** za účasti GŘ OZP Ing. Friedricha s následujícím programem jednání:

1. Schválení mzdových tarifů pro sektor (Dodatek ke KSVS)
2. Informace o plánech, koncepci a rozvoji Oborové zdravotní pojišťovny
3. Různé – mezinárodní aktivity

Jednání zahájil předseda SBP ing. Šimek a po krátkém úvodu -schválení mzdových tarifů pro sektor nebylo třeba projednávat vzhledem k tomu, že Dodatek č.1 ke KSVS byl schválen v srpnu 2013, předal slovo panu Friedrichovi,

GŘ OZP Ing. Friedrich podal představenstvu informaci o plánech, koncepci a rozvoji Oborové zdravotní pojišťovny. Rok 2013 skončil s vyrovnaným hospodařením a mírným nárůstem počtu pojištěnců. Byl schválen pojistný plán OZP na rok 2014. Vývoj systému je turbulentní a je nastaven deficitně, rušení pojišťoven však není na pořadu dne, péše o pojištěnce by měla být zajištěna, zdroje pro firmy by měly být stejné jako v předchozím roce. Dále Ing Friedrich informoval o činnosti Pojišťovny Vitalitas a o připravovaném rebrandingu OZP s novým modernějším image.

Ing. Šimek v závěru informoval o své účasti na jednání Evropské asociace pojišťoven na v Bruselu v měsíci březnu a možné účasti D.Formánka na jednání Evropské bankovní asociace 18.3.2014 v Atthénách.

Dne 13. 3. 2013 proběhlo v **Kooperativě pojišťovně** další jednání představenstva SBP

Program jednání:

4. Mzdová komise – doplnění zápisu, fluktuace
5. Pojištění odborových funkcionářů
6. Dodatek č. 2 ke KSVS
7. Vyhodnocení KSVS za rok 2013
8. Různé

Jednání zahájil tajemník SBP K. Schneider.

Náměstek ředitele ČBA Jan Matoušek promluvil o připravované legislativě, národní evidenci účtů, směrnicích a dopadech nových 53 regulatorních opatřeních EÚ.

Dále bylo slovo předáno předsedovi OS PPP Mgr. Kubáskovi

1. Informoval o opravě zápisu mzdové komise. Termín dalšího jednání mzdové komise je stanoveno na 22. 5. 2014, místo konání bude upřesněno. Na posledním společném jednání bylo dohodnuto doplnění materiálu o fluktuaci do roku 2013.
2. Pojištění funkcionářů odborů – stanovisko ČAP potvrdilo, že odpovědný je pro koho je činný. Prozatím je řešeno v PKS a bude podán návrh na legislativní úpravu (ZP). Na dotaz zda došlo v průběhu posledních deseti let k pojistné události byla odpověď, že nikoliv. Přístup k plnění je u různých pojišťoven je různý a proto byla celá otázka otevřena a projednávána.
3. Dodatek ke KSVS č. 2 byl upraven o – pokud se v PKS nedohodnou jinak. Platnost dodatku byla navržena od 1. 4. 2014. Požadavek vyšel od ČS a chtěli by jej uplatnit v PKS. Předseda OS byl požádán, aby sjednal schůzku s ing. Šmídovou a celou věc s ní projednal. Pokud dojde ke shodě bude dodatek podepsán. SBP je připraven návrh dodatku podepsat.
4. Vyhodnocení KSVS za rok 2013. Problémy i nadále přetrvávají v Unicredit bank a to: Neplněno právo na informace a projednání, nepředávání podkladů týkající se vývoje mezd, stanovení podmínek pro navyšování mezd není zaměstnavatel doložit včetně způsobu a rozsahu úpravy mezd. Zaměstnavatel odmítá tuto otázku s odbory diskutovat. Neposkytování informací o celkových mzdách v UCB znemožňují výpočet přídělu do SF. Mgr. Kubáskovi bylo doporučeno projednat přímo v UCB neboť se jedná o interní záležitost.

V KB trvají nejasnosti při vykazování přesčasové práce. Manažeři podají ústní příkaz k přesčasové práci a nedovolují ji jako přesčas vykazovat. Partneri z SBP požadují konkrétní informace, tak, aby bylo možno celou záležitost řešit. Překážkou na straně odborů je vystavení zaměstnanců případnému postihu. Celá záležitost by měla být řešena v bance kde problém vznikl.

Byly dotčeny i vytýkácí dopisy s tím, že poslední, který měl předseda OS k dispozici byl zpracován dle předběžných požadavků ze strany OS a jednání na toto téma přineslo konkrétní výsledky.

5. Různé
 - 1) KSVS PPP SR - nárůst mezd dán napříč bankami
 - jinak řešena diskriminace, je třeba porovnat ZP ČR a SR
 - Uvolnění funkcionářů odborů je dáno ZP.
 - 2) dne 10. Března 2014 se uskutečnilo jednání pojišťovacího sektoru v Bruselu:
 - příručka EK – technické zabezpečení a financování SD, předkládání návrhů na projekty
 - společná deklarace - práce na dálku, projednává se především BOZP u těchto zaměstnanců
 - demografický vývoj v sektoru

Další jednání představenstva a OSPPP proběhlo dne **15. 5. 2014 České spořitelně.**

Program jednání:

Jednání se zástupci Odborového svazu pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví (OS PPP)

- Dodatky KSVS
- Mzdová komise – změna termínu, fluktuace
- Informace ze sjezdu ČMKOS
- Termíny pro další jednání

Různé

- Program a podklady jednání VH SBP 18.6.2014
- Zajištění jednání KK SBP – tajemník
- Zajištění přípravy podkladů pro VH SBP a jejich rozeslání

Jednání zahájil tajemník SBP K. Schneider.

Mgr. Kubásek předseda OS PPP:

6. Upozornil že, dodatky ke KSVS nejsou umístěny na webových stránkách MPSV.
P. Schneider situaci prověří a k nápravě dojde do 23. 5. 2014.
7. Vzhledem k tomu, že k dnešnímu datu jednání nebyla doručena pozvánka na jednání mzdové komise byl navržen nový termín jednání mzdové komise na 10. 6. 2014 od 14:00 hod. v budově DOS. Rovněž připomínáme, že na předposledním společném jednání bylo dohodnuto doplnění materiálu o fluktuaci do roku 2013.
Bude kontaktován ing. Šimek se žádostí o doplnění a předání požadovaného materiálu.
8. V informaci ze sjezdu ČMKOS byli zástupci SBP seznámeni s:
 - Novým předsedou ČMKOS byl zvolen pan Josef Středula,
 - Sjezd navštívili – prezident republiky p. Miloš Zeman, premiér p. Bohuslav Sobotka a ministryně práce a sociálních věcí p. Michaela Marksová,
 - Hosté hovořili, mimo jiné i otázkách, které svazy sdružené v ČMKOS vidí jako svoji prioritu: zvýšení minimální mzdy, návrh změny zákona ve věci zastupování zaměstnanců v Dozorčích radách, problematika zastupování zaměstnanců (viz. např. slovenský ZP, kde je stanoveno uvolnění hrazené zaměstnavatelem).

Termíny dalších společných jednání byly navrženy ke zpřesnění takto – 11., 18. nebo 25. 9. 2014 a 13., 20. nebo 27. 11. 2014.

V různém p. Schneider informoval o změně termínu valné hromady a to na 18. 6. 2014 v Money clubu, Na příkopě 29, Praha 1, Změna ve funkci předsedy SBP související s odchodem ing. Formánka na jinou pozici v rámci finanční skupiny KB. Jsou připravované i další změny ve složení představenstva SBP – za KB, ČS, VZP, AXA.

Jednání na Evropské komisi – Bankovní sociální dialog se koná 13. 6. 2014. Za SBP by se měli zúčastnit J. Schmiedová a za OS R. Kubásek.

Z.Šimek se zúčastní konference pořádané CEA na Kypru 14.6.2014

V rámci dalšího jednání představenstva SBP proběhlo schválení následujících podkladů pro jednání VH SBP:

- a) Program jednání VH SBP 18.6.2014
- b) Schválení členského příspěvku za rok 2014
- c) Kandidátka představenstva
- d) Kandidátka Kontrolní komise
- e) Schválení hospodaření za rok 2013
- f) Návrh rozpočtu na rok 2014
- g) Zpráva o činnosti za uplynulé období
- h) Zajištění jednání KK SBP - pověřen tajemník SBP
- i) Přípravy podkladů pro VH SBP a jejich rozeslání členským organizacím – pověřen tajemník SBP

Tajemník svazu byl pověřen podáním přiznání na Finanční úřad pro Prahu 1 po jeho zpracování daňovým poradcem nejpozději v průběhu měsíce června 2014.

Dne 5.6.2014 proběhlo jednání Kontrolní komise za účasti tajemníka SBP a zprávu přednese předseda komise p. Ladislav Macka v jednom z následujících bodů jednání.

V oblasti hospodaření představenstvo připravilo a předkládá valné hromadě **Přehled hospodaření za rok 2013**. To skončilo za rok 2013 vytvořením rezervy, vliv na něj měla i refundace nákladů na mezinárodní setkání ze strany Evropské bankovní federace. Dále nebyly v uplynulém roce hrazeny žádné příspěvky mezinárodními organizacím.

Představenstvo dále předkládá valné hromadě **Rozpočet Svazu bank a pojišťoven na rok 2014**, který vychází v příjmové stránce z předpokladu úhrady členských příspěvků a z úrokových výnosů z prostředků uložených na běžném a termínovaném účtu u ČSOB a. s. Výdaje budou určeny na realizaci účasti na mezinárodních jednáních v rámci Evropské bankovní asociace a Evropské asociace pojišťoven, údržbu a aktualizaci www stránek, organizaci seminářů pro členy Svazu, právní poradenství a dále na organizaci mezinárodních setkání a činnost sekretariátu a představenstva SBP.

Vážené dámy, vážení pánové, závěrem bych chtěl jménem Svazu poděkovat všem členům orgánů Svazu, členským subjektům, mnoha řadovým pracovníkům těchto subjektů, orgánům Oborové zdravotní pojišťovny, České bankovní asociace i České asociace pojišťoven a dalším nejmenovaným za dosavadní spolupráci a poskytování podpory pro činnost představenstva a celého Svazu.

Ráda bych poděkoval zástupcům odborového svazu za korektní vztahy, které jsou mezi Svazem bank a pojišťoven a Odborovým svazem pracovníků v peněžnictví a pojišťovnictví nastaveny. Děkuji Vám za pozornost a přeji Vám příjemný den.

Řídící valné hromady ing. Šimek poděkoval za přednesení zprávy.

k přednesené výroční zprávě představenstva nebyly žádné připomínky, proto následoval další bod jednání valné hromady.

Dalším bodem jednání bylo "**Určení výše členského příspěvku na rok 2014**", dle kterého představenstvo navrhuje na základě ustanovení článku 12 odst. 1 písm. c) stanov Svazu a po analýze hospodaření za rok 2013 a rozpočtu na rok 2014 valné hromadě ponechat členský příspěvek na rok 2014 ve výši 8 000, - Kč na jeden hlas. Důvodem je vytvoření dostatečné rezervy rozpočtu za uplynulá období a vyrovnané čerpání rozpočtu v roce 2013. V případě potřeby bude moci následující valná hromada rozhodnout o změně výše členského příspěvku.

Má někdo připomínky k návrhu výše členského příspěvku za rok 2014?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu jednání s tím, že schválení výše členského příspěvku bude součástí návrhu usnesení valné hromady.

Představenstvo navrhuje valné hromadě, aby uložila všem členům Svazu bank a pojišťoven uhradit členský příspěvek za rok 2014 do 14 dnů od obdržení faktury, která bude rozeslána společně se zápisem z valné hromady v průběhu měsíce července 2014.

4. Zpráva kontrolní komise

Podle programu jednání valné hromady následuje bod 4 Zpráva kontrolní komise Svazu. Prosím pana **Ladislava Macku**, předsedu kontrolní komise, aby se ujal slova.

Kontrolní komise zvolená na valné hromadě SBP 16.6.2011 na tříleté volební období pracovala ve složení:

Ing. Ladislav Macka	předseda komise
Ing. František Mareš	místopředseda komise
Ing. Ladislav Friedrich	člen komise

V souladu se stanovami svazu a jednacím řádem SBP kontrolní komise dohlížela na činnost svazu. Za uplynulé období komise neobdržela žádné náměty, stížnosti a připomínky.

Komise byla pravidelně informována představenstvem svazu o činnosti a předseda kontrolní komise byl informován o jednání představenstva, na kterém byly projednávány otázky činnosti svazu, hospodaření a příprava valné hromady.

Na zasedání kontrolní komise za účasti tajemníka SBP dne 5.6.2014 kontrolní komise projednala hospodaření za rok 2013, provedla kontrolu vedení účetnictví, vyjádřila se k návrhu rozpočtu na rok 2014 a k programu a materiálům řádné valné hromady konané dne 18.6.2014

Na základě výsledků hospodaření za uplynulé období doporučila kontrolní komise ponechat členský příspěvek na jeden hlas ve výši 8.000,- Kč.

Komise konstatuje:

- Hospodaření svazu za rok 2013 je v souladu s usnesením valné hromady
- Účetnictví je řádně vedeno a doloženo
- Návrh rozpočtu na rok 2014 odpovídá dostupným finančním prostředkům a potřebám svazu
- Kontrolní komise doporučuje ponechat členský příspěvek na 1 hlas ve výši 8.000,- Kč.

Komise doporučuje dnešní valné hromadě přijmout následující usnesení:

- Valná hromada bere na vědomí zprávu kontrolní komise svazu
- Valná hromada schvaluje výsledky hospodaření svazu za rok 2013
- Valná hromada schvaluje návrh rozpočtu na rok 2014

V Praze, 5.6.2014, podepsán Ing. Ladislav Macka, předseda kontrolní komise

Řídící valné hromady poděkoval za přednesenou zprávu.

Vzhledem k tomu, že nebyly dotazy či připomínky, přistoupil předseda k dalšímu bodu jednání

5. Schválení účetní závěrky za rok 2013

Podle čl. 12 odst. 1 písm. h) do pravomoci valné hromady náleží schvalovat účetní závěrku Svazu. Všichni členové Svazu obdrželi spolu s pozvánkou na valnou hromadu i přehled o hospodaření Svazu za rok 2013.

Hlavním zdrojem příjmů Svazu byly členské příspěvky a úroky z bankovních účtů, dále pak refundace nákladů na účast na jednáních komise pro sociální dialog Evropské bankovní federace a Evropské asociace pojišťoven.

Veškerý peněžní tok prochází běžným účtem, který je veden u ČSOB a. s. , rezervy jsou uloženy na termínovaném vkladu u téže banky.

Právo disponovat s prostředky na účtu má dle rozhodnutí představenstva předseda Svazu David Formánek a v případě elektronického bankovníctví tajemník svazu Karel Schneider

Hlavními výdaji Svazu jsou především úhrady spojené s náklady na účast na mezinárodních jednáních v rámci komise pro sociální dialog Evropské bankovní federace, účast na jednání komise pro sociální dialog Evropské asociace pojišťoven, náklady na právní poradenství v souvislosti se změnami v legislativě a řešením aktuálních problémů , náklady na semináře pořádané pro členy SBP, náklady na činnost sekretariátu, mzda tajemníka a administrativní

náklady spojené se zajištěním činnosti Svazu (kancelářské potřeby, poštovné, telefon, náklady na jednání představenstva.)

Dále jsou to náklady na daňového poradce, náklady na provoz a aktualizaci webových stránek. Každoročními výdaji Svazu jsou také náklady na pořádání valné hromady a bankovní poplatky za vedení účtu.

Členské příspěvky za rok 2013 byly na základě rozhodnutí představenstva vyfakturovány po valné hromadě v červenci 2013. Členské příspěvky byly v řádném termínu uhrazeny většinou členů Svazu bank a pojišťoven, ve dvou případech však nebyly uhrazeny a budou opětovně fakturovány společně s členským příspěvkem za rok 2014.(EGAP a KBC org.složka.)

Účetní závěrka za rok 2013 byla ověřena kontrolní komisí a daňovým poradcem a byla shledána bez závad, daňové přiznání bylo připraveno daňovým poradcem a v řádném termínu odevzdáno na Finanční úřad hl.města Prahy.

Má někdo z přítomných zástupců členů nějaký dotaz či připomínku k přehledu hospodaření a účetní závěrce za rok 2013?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu jednání s tím, že schválení účetní závěrky bude součástí návrhu usnesení valné hromady.

6. Schválení rozpočtu SBP na rok 2014

Do pravomoci valné hromady patří dle článku 12 odst. 1 písm. h) stanov schvalovat rozpočet Svazu na rok 2014. Návrh rozpočtu připravený představenstvem Svazu obdrželi všichni členové Svazu společně s pozvánkou na valnou hromadu.

K odůvodnění lze uvést, že představenstvo vycházelo při jeho vypracování z očekávaných příjmů podle výše členských příspěvků, navržených dnešní valné hromadě a očekávaných úrokových výnosů. Úrokové výnosy z termínovaného vkladu budou kromě členských příspěvků dalším ze zdrojů výnosů Svazu.

Pro rok 2014 bylo vzhledem k přebytku v hospodaření za uplynulá období a také k odstatečné rezervě na účtu SBP navrženo po dohodě s kontrolní komisí SBP zachovat členský příspěvek na jeden hlas člena na 8.000,- Kč. V případě potřeby je možné valné hromadě v příštím roce navrhnout změnu výše členského příspěvku.

V kapitole výdajů pak představenstvo navrhuje výdaje ve struktuře let předcházejících.

Celkové výdaje podle jednotlivých položek byly navrženy podle výše skutečných výdajů roku 2013.

Stejně jako v loňském roce se navrhuje valné hromadě udělit představenstvu zmocnění v odůvodněných případech k případným přesunům mezi jednotlivými rozpočtovými položkami nebo k čerpání rozpočtové rezervy.

Má někdo z přítomných zástupců členů nějaký dotaz, návrh či připomínku k předloženému návrhu rozpočtu na rok 2014?

Jestliže tomu tak není, přistoupíme k dalšímu bodu jednání s tím, že schválení rozpočtu a zmocnění představenstva v odůvodněných případech k případným přesunům mezi jednotlivými rozpočtovými položkami nebo k čerpání rozpočtové rezervy bude součástí návrhu usnesení valné hromady.

7. Volba členů představenstva SBP

Představenstvo Svazu bank a pojišťoven se na svém zasedání konaném dne 16.května 2013 projednalo návrh kandidátky pro doplňující volbu členů představenstva SBP a rozhodlo se navrhnout dnešní valné hromadě Svazu bank a pojišťoven zvolit ve smyslu čl. 15 odst. 2 stanov členy představenstva dle předloženého návrhu.

Podklady pro volbu členů představenstva, tedy aktuální návrh kandidátky na členy představenstva jste obdrželi v zaslaných podkladech pro jednání dnešní valné hromady.

Prosím tedy předsedu mandátové komise paní Šárku Vávrovou o informaci o počtu přítomných delegátů a informaci, zda je Valná hromada usnášení schopná.

Předseda mandátové komise Šárka Vávrová

Jménem mandátové komise Vám chci oznámit, že jsou z celkového počtu 30 hlasů všech 20 členů přítomni členové s celkovým počtem 30 hlasů , což představuje 100 % z celkového počtu hlasů.

Valná hromada je tedy podle ustanovení čl. 13 odst. 5 usnášeníschopná (tzn., že je přítomna nadpoloviční většina z celkového počtu hlasů členů Svazu bank a pojišťoven).

Děkuji předsedkyni Šárce Vávrové za zprávu mandátové komise.

Valná hromada v úvodu svého jednání zvolila volební komisi. Předávám proto slovo předsedovi volební komise panu Janu Hofmannovi, aby v souladu s citovanými ustanoveními stanov řídil volbu členů představenstva, jak bylo v úvodu dnešního jednání odsouhlaseno.

Předseda volební komise Jan Hofman přednesl návrh na Volbu členů představenstva Svazu bank a pojišťoven:

Na základě čl. 15 odstavec 2 Stanov Svazu představenstvo navrhuje valné hromadě následující kandidáty na členy představenstva

**Mgr. Jan Března, ředitel personálního úseku
Kooperativa pojišťovna, a.s.**

**Ing. Libor Stodola, M.B.A., ředitel úseku lidské zdroje a komunikace
AXA Česká republika, s.r.o.**

**Ing. Pavel Jiráček, výkonný ředitel pro lidské zdroje
Komerční banka, a. s.**

**Mgr. Marie Martinková, výkonná ředitelka lidských zdrojů
Československá obchodní banka, a.s**

**Ing. Zdeněk Šimek, M.B.A., PhD.
Česká pojišťovna, a.s.**

**Jitka Schmiedová, ředitelka úseku lidské zdroje
Česká spořitelna, a.s.**

**Mgr. Alena Staňková, ředitelka personálního odboru
Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR**

Jsou prosím k předloženému a přednesenému návrhu nějaké připomínky, návrhy nebo dotazy?

Budeme tedy hlasovat o předloženém a předneseném návrhu na volbu volbu členů představenstva SBP a to o všech kandidátech najednou:

Podle čl. 13 odst. 5 stanov je k volbě představenstva potřebná nadpoloviční většina hlasů zástupců členů Svazu přítomných na zasedání valné hromady.

Pro zvolení nových členů představenstva se vyslovilo 100 % hlasů.
Představenstvo bylo zvoleno

8. Volba kontrolní komise

Dovolte mi, abych Vám dále přednesl návrh na volbu členů kontrolní komise, který jste obdrželi s podklady pro jednání valné hromady Svazu bank a pojišťoven.

Představenstvo navrhuje valné hromadě následující členy Kontrolní komise SBP na období 3 let dle předloženého návrhu:

Ing. Ladislav Macka – generální ředitel, Českomoravská záruční a rozvojová banka

Ing. František Mareš – náměstek generálního ředitele, Pojišťovna ČS, a.s.

Ing. Ladislav Friedrich, – generální ředitel, Oborová zdravotní pojišťovna

Jsou k předloženému a přednesenému návrhu nějaké připomínky, návrhy nebo dotazy?

Budeme tedy hlasovat o předloženém a předneseném návrhu na volbu Kontrolní komise SBP a to o všech kandidátech najednou:

Podle čl. 13 odst. 5 stanov je k volbě představenstva potřebná nadpoloviční většina hlasů zástupců členů Svazu přítomných na zasedání valné hromady.

Pro zvolení představenstva se vyslovilo 100 % hlasů.

Gratuluji všem zvoleným členům představenstva a kontrolní komise a přeji jim hodně úspěchů v jejich činnosti.

Děkuji Vám za pozornost a předávám slovo řídícímu valné hromady Ing. Šimkovi.

9. Různé, diskuse

Do diskuze se přihlásil předseda OS PPP Mgr. Kubásek, který krátce informoval o aktivitách OS PPP a zhodnotil spolupráci s představenstvem SBP.

Dále vystoupil zástupce ČBA Pavel Štěpánek a informoval přítomné o aktivitách ČBA.

10. Projednání a schválení usnesení

Z. Šimek požádal předsedu návrhové komise pana Františka Mareše, aby přednesl návrh usnesení.

Dovolte mi, abych Vás seznámil s návrhem usnesení 23.valné hromady Svazu bank a pojišťoven konané dne 18. 6. 2014, s výjimkou usnesení o volbě členů představenstva a o volbě členů kontrolní komise Svazu bank a pojišťoven, o kterém jste již hlasovali:

Návrh usnesení 23. Valné hromady Svazu bank a pojišťoven

1. Valná hromada schvaluje:

- a) výroční zprávu představenstva za uplynulé období
- b) výši členského příspěvku na rok 2014, a to 8 000,- Kč na jeden hlas
- c) účetní závěrku za rok 2013
- d) rozpočet na rok 2014

2. Valná hromada bere na vědomí:

Zprávu kontrolní komise za rok 2013

3. Valná hromada ukládá:

- a) Všem členům Svazu bank a pojišťoven uhradit členský příspěvek ve výši 8 000,- Kč na jeden hlas za rok 2014 na základě vystavené faktury do 14 dnů od jejího obdržení
- b) Tajemníkovi Svazu bank a pojišťoven rozeslat do konce měsíce července 2014 faktury za členské příspěvky a zápis z jednání valné hromady SBP členským organizacím

4. Valná hromada zmocňuje:

- a) Představenstvo, aby v odůvodněných případech rozhodlo o případných přesunech mezi jednotlivými rozpočtovými položkami nebo o čerpání rozpočtové rezervy.

Předseda volební komise:

Děkuji za přednesený návrh usnesení a táži se, zda má někdo ze zástupců členů Svazu k návrhu usnesení pozměňující návrh, doplněk nebo připomínku?

Není-li tomu tak, budeme hlasovat o předloženém návrhu usnesení. Prosím členy mandátové komise, aby se ujali svých povinností.

Ke schválení předneseného usnesení je třeba prostá většina hlasů zástupců členů Svazu bank a pojišťoven přítomných na valné hromadě.

Děkuji. Usnesení bylo schváleno celkovým počtem hlasů 30, což je 100 % přítomných hlasů. Usnesení valné hromady bylo schváleno.

11. Ukončení jednání – Zdeněk Šimek

Řídící valné hromady poděkoval všem zúčastněným za účast a pozornost, kterou jednání věnovali, a také za aktivní přístup k zajištění zdárného průběhu 23.valné hromady Svazu bank a pojišťoven.

Oznámil, že všichni členové Svazu obdrží ve smyslu čl. 14 odst. 3 stanov do jednoho měsíce zápis z valné hromady.

Popřál všem hodně pracovních i osobních úspěchů a ukončil jednání 23.valné hromady Svazu bank a pojišťoven.

Na závěr pozval delegáty valné hromady na malé občerstvení a k neformální diskusi.

V Praze dne 25. června 2014

Zdeněk Šimek
předseda SBP, v.r.

Zapsal:

Karel Schneider v.r.
tajemník SBP

Zápis ověřili:

Pavel Jiráček v.r.,

Jan Března v.r.