



Milé kolegyně, milí kolegové,

kybernetická bezpečnost se stává nezbytnou součástí moderního bankovního sektoru. Nedávno čelily největší české banky bezprecedentnímu útoku, během něhož opět ukázaly nejen svou odolnost, ale především svou schopnost rychle zareagovat. Během krátké doby byla funkčnost systémů obnovena, a to bez jakýchkoli negativních dopadů na finance stádatelů. Tato událost znovu potvrdila, že český bankovní sektor patří mezi nejvyspělejší a nejstabilnější na světě. A také znovu ukázala, že kyberbezpečnost je pro banky prioritou, proto do této oblasti investují nemalé prostředky. Mají dobře nastavené interní systémy, využívají moderní technologie. Odpovědnost není ovšem jen na bankách, ale i na samotných klientech, na které e-šmejdi útočí nejčastěji. Česká bankovní asociace proto opět spustila rozsáhlou vzdělávací kampaň #nePINdej!, jejímž ústředním prvkem je interaktivní a hravý Kybertest, který vás naučí, jak e-šmejdům nenaletět. Tak si ho neváhejte vyzkoušet!

Užívejte si babího léta a #nePINdejte!

Monika Zahálková, Výkonná ředitelka ČBA



Aktuálně

Kybernetických útoků dramaticky přibývá. ČBA proto opět spouští celonárodní vzdělávací kampaň #nePINdej! Nově do ní zapojila i umělou inteligenci.

Počet kybernetických útoků na klienty bank výrazně roste už několik let. Jen za prvních šest měsíců tohoto roku jich bylo 31 323 a na policii bylo nahlášeno 10 219 z nich. To je o 15 % víc než ve stejném období loňského roku. Celkové škody jdou do stovek milionů, na jednoho poškozeného klienta se v průměru jedná o 21 522 korun. Nejvyšší škoda u jednoho klienta činila přes 15 milionů. *„Kyberbezpečnost je pro banky prioritou. Významná část jejich rozpočtu jde právě do této oblasti, ať už se to týká vývoje a implementace nových technologií, nebo vzdělávacích a osvětových aktivit. Díky investicím do moderních technologií a dobře nastaveným interním procesům se bankám daří předcházet škodám klientů nebo je snižovat,“* uvádí Jan Juchelka, prezident České bankovní asociace, a zároveň dodává: *„Odpovědnost není jen na bankách, ale především na klientech samotných. Česká bankovní asociace proto znovu spouští ve spolupráci s Policií ČR a Národním úřadem pro kybernetickou a informační bezpečnost rozsáhlou osvětovou kampaň #nePINdej!, během níž se může široká veřejnost seznámit s nejčastějšími typy podvodů a naučit se, jak jim nenaletět.“*

Klíčovým prvkem kampaně je opět interaktivní a hravý test (www.kybertest.cz), během něhož se zájemci mohou rychle a snadno naučit, jak rozpoznat kybernetické útoky a jak jim nenaletět. Aby byl test ještě atraktivnější, začlenila do něj ČBA nové druhy podvodů, ale také umělou inteligenci, protože i s tou e-šmejdi pracují a prostřednictvím ní se snaží své oběti okrást. Novinky jsou i ve způsobech komunikace celé kampaně. Nově budou vysílány edukativní spoty v České televizi a kampaň zamíří také do většiny kin po celé ČR.

Kromě České bankovní asociace, která je realizátorem projektu, jsou do kampaně zapojeny Policie České republiky, Národní úřad pro kybernetickou a

informační bezpečnost (NÚKIB), itego, a.s., Česká spořitelna, Komerční banka, ČSOB, VISA, ČEZ, Balíkovna, O2 a České dráhy. Mediálními partnery jsou Česká televize, Seznam Zprávy, Deník a Cinestar.

[Více informací se dočtete zde >>>](#)

Ani za milion

#nePINdej!

Naučte se, jak nenaletět!

Nikdy nikomu nesdělujte svá hesla a přístupové údaje. Útoků na vaše peníze přibývá a jsou stále rafinovanější.

www.kybertest.cz



Konec dlouhých fixací hypoték?

Devět z deseti lidí s hypotékou preferuje dlouhodobější fixace úrokových sazeb, tedy na pět let a déle. Ty by ale mohly skončit kvůli nevyjasněné situaci u možnosti předčasného splácení hypoték. S nestabilitou úroků na trhu se totiž riziko stává pro banky neúměrným. Dlouhodobější fixace přitom přinášejí stabilitu do rodinného rozpočtu a chrání klienty před nečekaným zvyšováním měsíčních splátek. Do Sněmovny teď míří novela zákona, která by mohla situaci napravit a pomoci

dlouhodobé fixace zachovat. Nepřijetí novely by mohlo mít na klienty dopad i v podobě měnící se výše splátky v čase, snížení možnosti klienta získat hypotéku ve výši, kterou pro koupi nemovitosti potřebuje, či snížení dostupnosti vlastnického bydlení. Více [zde](#).

Posílání peněz na telefonní číslo má zelenou

Česká národní banka zpřístupní bankám od 30. října 2023 nový registr pro takzvané [platby na kontakt](#). Hlavním úkolem registru bude párování telefonních čísel s čísly účtů. Při zasílání peněz uživatelům této služby pak bude možné namísto čísla účtu vyplňovat jejich telefonní číslo. Pokud má majitel telefonního čísla více bankovních účtů, bude si muset při registraci vybrat, který zvolí pro příjem plateb na kontakt. Zároveň je ale možné, aby bylo k jednomu bankovnímu účtu připojeno více telefonních čísel. Například manželé mají jeden společný účet, ale každý vlastní mobilní telefon. Uživatelé by také měli před odesláním platby vidět název účtu příjemce, zpravidla jméno a příjmení. Telefonní čísla nezařazená do registru ČNB nebudou moci platbu na kontakt přijímat. Maximální limit pro jednu platbu bude pět tisíc korun.

ČNB zrušila úročení povinných minimálních rezerv

Bankovní rada rozhodla minulý týden o [zrušení úročení povinných minimálních rezerv \(PMR\)](#) s platností od 5. října 2023, od prvního dne nového udržovacího cyklu povinných minimálních rezerv. ČNB přistoupila k tomuto kroku s cílem snížit náklady na provádění měnové politiky při zachování její efektivity. Obdobné rozhodnutí přijala Evropská centrální banka v červenci 2023. Banky, pobočky zahraničních bank a družstevní záložny (banky) mají povinnost na účtu u ČNB udržovat určitou část ze svých primárních závazků jako tzv. rezervy (od konce roku 1999 jsou to 2 %).

Bronz pro ČBA NEWS

Pravidelný čtrnáctidenní newsletter ČBA NEWS si odnesl bronzovou medaili z největší oborové soutěže [Zlatý středník](#), která již 21 let oceňuje nejlepší komunikační projekty a firemní média. Z úspěchu máme velkou radost a budeme se snažit, abychom si vysoce nasazenou laťku udrželi.

Vydaných platebních karet přibylo, stoupl i počet transakcí

V prvním pololetí letošního roku vzrostl počet vydaných platebních karet přibližně na 750 000, celkově tak bylo ke konci června v oběhu 14,75 milionu karet. Z tohoto počtu připadá na bezkontaktní karty 14,2 milionu, což je významný nárůst oproti počátku roku, kdy jich bylo 13,6 milionu. Data [zveřejnilo Sdružení pro bankovní karty](#). Celkový počet transakcí kartou ve druhém čtvrtletí 2023 v obchodních místech dosáhl 669 milionů, meziročně tak vzrostl o 17 procent. Celkový objem transakcí v obchodních místech stoupl o 11 procent na 393 miliard Kč. Bankomatů bylo v Česku na konci června 5 544, což bylo o 11 méně než na počátku roku.

ESMA zveřejnil Zprávu o trendech, rizicích a zranitelnostech

Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA), regulátor a orgán dohledu nad finančními trhy v EU, zveřejnil druhou [Zprávu o trendech, rizicích a zranitelnostech](#) v roce 2023. Podle zprávy se finanční trhy přizpůsobují novému ekonomickému prostředí trvale vyšších úrokových sazeb a inflace a rychle reagují na nepříznivé události. Celková rizika podle ESMA zůstávají na vysoké nebo velmi vysoké úrovni. Do budoucna se předpokládá, že trhy zůstanou velmi citlivé, zejména na potenciální zhoršení ekonomických fundamentů nebo rizik ve finančních institucích, a přitom budou bedlivě sledovat udržitelnost soukromého a veřejného dluhu v kontextu vyšších úrokových sazeb. Existuje tedy vysoké riziko korekcí v kontextu křehké tržní likvidity na akciových, dluhopisových a krypto trzích. Volatilita a inflace rovněž zvyšují krátkodobá rizika pro spotřebitele, zejména ztráty ze záporných reálných výnosů.

Komentáře

Maloobchod potvrdil mírné zlepšení

Maloobchodní tržby (bez automobilů) v červenci dále zmírnily svůj meziroční propad, a to na -1,8 % z červnových -3,9 % (před revizí -4,1 %). Vývoj skončil citelně nad konsensem analytiků předpokládajícím pokles o 3,1 % yoy. To bylo dáno především revizí dynamiky maloobchodu v loňském roce, která snížila srovnávací základnu v červenci 2022. Samotný meziměsíční vývoj v červenci zaostal za odhady trhu čekajícími růst kolem 0,5 %, neboť tržby rostly jen o 0,1 %, zatímco v červnu a květnu se růst pohyboval kolem 0,4–0,5 %. Celkově se tržby v červenci v reálném vyjádření pohybovaly 4,5 % pod průměrnou úrovní předpandemického roku 2019, u potravin pak dokonce o 11 %, v nominálním vyjádření však domácnosti zaplatily přes 20 % více.

Jakub Seidler,



Průmysl v červenci citelně propadl

Červencová průmyslová produkce skončila výrazně za očekáváním, když meziročně poklesla o 2,8 %, zatímco konsensus analytiků předpokládal mírný růst o 0,5 %. Meziměsíční pokles očištěný o sezonnost činil 2,6 %. Stejně jako v předešlém měsíci tlačila průmysl dolů výroba elektřiny s negativním příspěvkem k růstu ve výši -1,4 p. b. To však platilo i předešlý měsíc a dvouciferný meziroční propad se v červenci nepatrně zmírnil, meziměsíčně pak výroba elektřiny rostla o silných 8 %. Propad ve výrobě elektřiny tak není tím hlavním negativním překvapením červencových čísel. Tím je skutečnost, že poměrně citelný meziměsíční propad zaznamenala většina odvětví zpracovatelského průmyslu. Samotný váhově nejsilnější automobilový průmysl rostl jen o mírných 0,4 % a nestačil tak převážit pokles ostatních průmyslových odvětví, průmysl se proto dostal do červených čísel.

Jakub Seidler,



[více zde >>>](#)

[více zde >>>](#)

K odběrům komentářů Jakuba Seidlera, hlavního ekonoma ČBA, se můžete přihlásit [zde](#).



Změna zákona o spotřebitelském úvěru míří do Sněmovny

Sněmovna bude v dohledné době projednávat [návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří](#), jehož součástí je i změna zákona o spotřebitelském úvěru. Tato změna počítá s podrobnější úpravou tzv. účelně vynaložených nákladů při předčasném splacení hypotéky. V současné době není totiž jasné, za jakých podmínek lze hypotéku před skončením dohodnuté doby fixace úrokové sazby splatit, a to i při přechodu k jiné bance. Nový výpočet účelně vynaložených nákladů tak, jak ho navrhuje vláda, by situaci vyjasnil. Klient i banka by přesně věděli, s jakými podmínkami a s jakými náklady mají počítat. Při refinancování hypotéky v jiné bance mimo již existující situace, ve kterých je možné hypotéku splatit předčasně, by byla na předčasně splácejícího klienta přenesena část nákladů původního úvěru na zajištění rizika výkyvu úrokových sazeb. Tedy zjednodušeně řečeno: část nákladů účelně vynaložených na zajištění hypotéky pro klienta. Náklad by nesměl překročit 2 % z výše mimořádné splátky a výpočty se mají odvozovat od referenční sazby vyhlášené Českou národní bankou. Občané tak budou moci pro srovnání využívat nezávislé on-line kalkulačky, jako je tomu např. u pojištění. Tyto náklady spojené s předčasným splacením by tak neplatili všichni v podobě vyšších úrokových sazeb, ale jen ti, kteří by úvěr mimo zákonem stanovené důvody splatili předčasně.



Nové odborné semináře už brzy!

ČBA EDUCA chystá novou sérii odborných seminářů s aktuálními tématy pro finanční sektor. První proběhne 19. září a je zaměřen na liquidity management. Další se koná 3. října a bude zaměřený na AML – trendy, novodobé výzvy a pohled regulátora. Tento seminář je klíčový pro pochopení povinností dle AML zákona, poskytne praktická doporučení a představí názory regulátora. Spolupráce s renomovanými institucemi zaručuje kvalitu a relevantnost obsahu. Více o chystaných seminářích [zde](#).

AML: TRENDY, VÝZVY A OČEKÁVÁNÍ



Pavel Kolář, ČBA



Kateřina Zemanová, Policie ČR



Petr Barák, Air Bank



Michaela Hladká, FAÚ



Magdaléna Plevová, FAÚ



Viktor Kabeš, FAÚ



Kateřina Pscherová, ČNB



Martin Mužný, ČNB



ČESKÁ
BANKOVNÍ
ASOCIACE



3. října 2023
9.00–17.00, ČBA

REGISTRUJTE SE
WWW.CBAEDUCAPLUS.CZ