

# Uspěje nová banka na evropské úrovni?

Jan Procházka

advokát a partner, advokátní kancelář Deloitte Legal

Otázka, jestli v Česku někdy vznikne banka na zelené louce, je vyřešena. Bankovní licenci se podařilo získat skupině Partners a už brzy si budeme moci vyzkoušet její služby na vlastní kůži. Na českém bankovním trhu se v poslední době odehrávají dva protichůdné trendy. Tím prvním je konsolidace, tedy spojování bank do větších, které uskutečňují úspory z rozsahu. Důležitou příčinou jsou rostoucí regulační náklady, protože finanční regulace a standard ochrany klientů je stále vyšší. Druhým trendem je příchod nových hráčů, kteří sázejí na atraktivní propozici a neotřelou uživatelskou zkušenost.

Málokdy si ovšem noví hráči jdou k České národní bance pro novou bankovní licenci. Díky jednotnému evropskému trhu si mohou vybrat, ve kterém členském státu Evropské unie o ni požádají. Jakmile ji dostanou, mohou automaticky podnikat v celé EU. Český regulátor patří spíše k těm přísnějším a získat jakoukoli licenci, natož bankovní, tu není lehké. Druhou stranou této mince je velká stabilita trhu a minimum bankrotů bank či jiných finančních institucí. Finanční trh v Česku tak má stejné dilema jako jiné obory podnikání všude jinde v EU: jak vyvážit snahu o konkurenceschopné prostředí a zájem na ochraně spotřebitele a regulaci. A jako i jinde je to jako s vejcem a slepicí.

Jsou už lidé v EU natolik navyklí na striktní ochranu svých práv regulací, že uvolnit ji teď ve jménu podpory nového



byznysu by způsobilo významnou nejistotu a řadu nešťastných příběhů lidí, kteří naletěli? Nebo nám bude pár napálených jedinců stát za to, že se může stát jako Evropská unie i Česko atraktivní adresou pro inovátory a nový byznys? Bohužel odpověď je zatím spíše ve prospěch regulace i za cenu, že nový byznys se rozvíjí jinde než v EU. Obávám se, že evropští politici se vlastně bojí takovou otázku svým voličům položit.

Pokud tedy chtějí podnikatelé využít nesporných výhod evropského trhu – silná kupní síla, domácí půda a znalost trhu,


relativní homogenita včetně právní regulace – musejí se popasovat s relativně vysokými vstupními náklady regulačního prostředí. A bohužel také platí, že čím robustnější regulace, tím méně je podnikání předvídatelné. Aplikace právních předpisů je totiž stále v rukou lidí – úředníků nebo soudců – se všemi plusy a minusy. Zatím se totiž neúplně daří EU učinit z regulace svou globální konkurenční výhodu. Ta by byla možná třeba v situaci, kdy by byla regulace jednotně a zároveň byznysově vstřícně aplikovaná, takže by vznikl skutečný jednotný trh s půl miliardou zákazníků.


Zatím to tak není a rozdíly v aplikaci (například v detailu se lišící pravidla pro praní špinavých peněz či distribuce investic) nebo třeba různé záměrné překážky volnému pohybu pracovních sil (slyšeli jste někdy o směrnici PWD o vysílání pracovníků?) trh nadále fragmentují. Pokud se má evropská integrace skutečně prohlubovat, pak v první řadě ke skutečnému jednotnému trhu. Legislativně, ale i vzděláváním úředníků a vůlí k tomu odstranit všechny bariéry. Pak také každý, kdo splní náročná regulační kritéria a získá třeba zbrusu novou bankovní licenci, bude moci oslovit půl miliardu zákazníků s jednotnou nabídkou.

Odvahou a vytrvalostí ke změně lze dokázat zdánlivě nemožné. Byznysový příběh nové banky se začne teprve odvíjet a pro všechny na trhu bude důležité sledovat, jak se s rostoucími náklady regulace utká a jak se je bude snažit „porazit“ svou zákaznickou propozicí, hledáním inovací, a zda uspěje třeba i na evropské úrovni. ●

euro

 [www.instagram.com/tydenikeuro](https://www.instagram.com/tydenikeuro)

 [www.twitter.com/tydenikeuro](https://www.twitter.com/tydenikeuro)

 [www.facebook.com/tydenikeuro](https://www.facebook.com/tydenikeuro)

[www.tydenikeuro.cz](http://www.tydenikeuro.cz)

Týdeník Euro  
vychází od října 1998

**Vydává**  
New Look Media s.r.o.  
Apolinářská 3  
Praha 2  
128 00  
IČO: 06162894  
dopisy@tydenikeuro.cz  
www.tydenikeuro.cz

**Šéfredaktor**  
Ondřej Hergesell

**Zástupce šéfredaktora**  
Martin Rychlík

**Editoři**  
Luděk Bednář  
Pavel Pokorný

**Analytik a komentátor**  
Petr Fischer

**Reportér**  
Jan Richter

**Redakce**  
Erich Handl  
Vít Chalupa  
Ondřej Kubala  
Miloš Štěpáň  
Lukáš Vincent  
(E-mail na členy redakce:  
prijmeni@tydenikeuro.cz)

**Stálí spolupracovníci**  
Marcela Alfrídová Šperkerová  
Klára Donathová  
Veronika Dospělá  
Pavel Hanslíček

Blahoslav Hruška  
Lukáš Kovanda  
Raděk Kovanda  
Luděk Mádl  
Martin Pánek  
Václav Rybář  
Přemysl Souček  
Petr Stary  
Ondřej Stratilík  
Matěj Široký

**Jazyková redakce**  
Kateřina Špačková  
Simona Vondráčková

**Grafické oddělení**  
Jakub Adamů  
Štěpán Bejr  
Vojtěch Velický

**Fotooddělení**  
Jakub Frey  
Marek Musil  
Jan Rasch  
Michael Tomáš  
Matuš Tóth

**Obchodní feditelka**  
Michaela Hromádková  
michaela.hromadkova@newlookmedia.cz, tel.: 602 853 496

**Inzerce**  
Lucie Ouzká  
Ernest Novák  
Ivona Steinerová  
ivona.steinerova@newlookmedia.cz, tel.: 777 830 500  
Jakub Šuták  
jakub.sutak@newlookmedia.cz, tel.: 731 083 500

**Manažerka distribuce, výroby a logistiky**  
Monika Matějková  
monika.matejkova@newlookmedia.cz

**Objednávky předplatného**  
SEND Předplatné, s. r. o.  
T: 225 985 225  
tydenikeuro@send.cz  
www.tydenikeuro.cz  
/predplatne

**Distribuce**  
První novinová společnost a.s.  
Česká pošta, s. p.

**Tisk**  
Triangl, a.s.

**Registrace**  
MK ČR E 8030  
pod č. j. 10004/98  
ze dne 28. 8. 1998,  
ISSN 1212-3129.  
Novýžádané  
rukopisy  
se nevracejí.

© New Look Media.  
Jakékoli užití části  
nebo celku, zejména  
přetisk včetně šíření  
jakýmkoli způsobem  
bez výslovného svolení  
vydavatele, je  
zapovězeno.

Ve spolupráci s  
**FT**  
FINANCIAL  
TIMES