- **<u>rozhodnutí České národní banky č.j. 2015/94382/570 ze dne 28. srpna 2015, sp.zn. Sp/2015/140/573</u>**

A. Společnost Quatro finance, a.s., IČO 27589943, se sídlem Václavské náměstí 834/17, Nové Město, 110 00 Praha 1,

(I)

Dne 10.4.2014 neověřila ve třech případech svých vázaných zástupců [redacted], nar. [redacted], bydliště [redacted], nar. [redacted], bydliště [redacted] a [redacted], nar.: [redacted], bydliště [redacted] správnost a úplnost údajů týkajících se jejich znalostí a zkušeností uvedených v žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců a plnění podmínek stanovených v § 14 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení odst. 3 téhož ustanovení zákona a § 9 odst. 1 a § 8 vyhlášky č. 143/2009 Sb. o odbornosti osob, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32c odst. 6 písm. a) ve spojení s § 32 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

(II)

v období od 17.8.2007 do 18.2.2015 nezajistila soustavný a účinný výkon funkce compliance, tedy nezavedla a neudržovala zásady a postupy pro zajišťování compliance, které by pokrývaly uceleně a propojeně veškeré její činnosti ani tyto požadavky na řídící a kontrolní systém a jeho součásti a postupy k jejich splnění a při výkonu dalších činností nepromítla do vnitřních předpisů,

t e d y p o r u š i l a

v období od 17.8.2007 do 18.2.2015 ustanovení § 32 odst. 4 písm. e) ZPKT a v období od 31.1.2013 do 18.2.2015 též ustanovení § 75 odst. 3 ZDPS a ustanovení § 92 odst. 3 ZDS, a to ve spojení s ustanoveními § 10 odst. 1 a § 48 odst. 1 a 4 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry;

(III)

v období od 1. 1. 2014 do 18. 2. 2015 v souvislosti s výkonem činností uvedených v § 74 odst. 1 ZDPS nezaznamenala písemně nebo jiným průkazným způsobem v evidenci o uzavřených smlouvách o doplňkovém penzijním spoření konkrétní obsah komunikace, v jejímž rámci byly uzavřeny smlouvy o doplňkovém penzijním spoření,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 75 odst. 5 písm. b) ZDPS ve spojení s odst. 4 téhož ustanovení;

(IV)

v období od 26.5.2014 do 12.11.2014 v pěti případech (, smlouva č. z 12.11.2014; , smlouva č. z 26.5.2014; , smlouva č. z 29.7.2014; , smlouva č. z 14.9.2014 a , smlouva č. z 26.8.2014) řádně písemně nezaznamenala před uzavřením uvedených smluv o doplňkovém penzijním spoření požadavky a potřeby zájemce resp. účastníka související se sjednávanou smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro výběr dané strategie spoření,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 130 odst. 4 ZDPS ve spojení s ustanovením § 75 odst. 2 ZDPS;

(V)

v období od 26.5.2014 do 12.11.2014 v pěti případech (, smlouva č. z 12.11.2014; , smlouva č. z 26.5.2014; , smlouva č. z 29.7.2014; , smlouva č. z 14.9.2014 a , smlouva č. z 26.8.2014) nezískala od uvedených účastníků doplňkového penzijního spoření požadované informace o znalostech a zkušenostech v oblasti financí, znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují a cílech v rámci doplňkového penzijního spoření a preferencích ve vztahu ke strategii spoření,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 136 odst. 1 a 2 ZDPS ve spojení s ustanovením § 75 odst. 2 ZDPS;

(VI)

a) měla v registru pojišťovacích zprostředkovatelů v pozici pojišťovacího agenta reg. číslo 042426PA v období od 9. 6. 2009 do 1. 3. 2015 zapsány společnosti Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka, IČO 27123979 a Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Agra pojišťovna, organizační složka, IČO 27609871 a v období od 22. 1. 2013 do 1. 3. 2015 pojišťovnu AIG Europe Limited, se sídlem The AIG Building, 58 Fenchurch Street,EC3M 4AB London, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, se kterými neměla v této pozici uzavřen smluvní vztah a nevykonávala pro ně v tomto postavení zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví a

b) od 18. 11. 2008 do 1. 3. 2015 neměla u své registrace v pozici pojišťovacího agenta zapsány společnosti AXA pojišťovna a.s., IČO 28195604, Hasičská vzájemná pojišťovna a.s., IČO 46973451, Komerční pojišťovna, a.s., IČO 63998017, Pojišťovna VZP, a.s., IČO 27116913, Wüstenrot životní pojišťovna, a.s., IČO 25720198, Wüstenrot pojišťovna, a.s., IČO 28400682, ING pojišťovna, a.s., IČO 25703828 a INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka, IČO 28225619, s nimiž v této pozici měla uzavřen smluvní vztah a pro které zprostředkovávala uzavření pojistných smluv,

t e d y

provozovala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v rozporu s údaji uvedenými v registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí ve smyslu ustanovení § 12 odst. 3 písm. c) ve spojení s § 13 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích,

čímž se dopustila

ad (I) správního deliktu podle ustanovení § 157 odst. 6 ZPKT,

ad (II) správního deliktu podle ustanovení § 157 odst. 5 písm. b) ZPKT, správního deliktu podle ustanovení § 163 odst. 5 písm. c) ZDPS a správního deliktu podle ustanovení § 104 odst. 2 písm. e) ZDS;

ad (III) správního deliktu podle ustanovení § 163 odst. 5 písm. e) ZDPS,

ad (IV) správního deliktu podle ustanovení § 160 odst. 4 písm. a) ZDPS,

ad (V) správního deliktu podle ustanovení § 160 odst. 4 písm. c) ZDPS;

ad (VI) správního deliktu podle ustanovení § 26 odst. 2 písm. a) ZPZ;

a za to se jí

podle ustanovení § 160 odst. 5 ZDPS ukládá pokuta ve výši 50 000 Kč (slovy padesát tisíc korun českých). Pokutu je společnost Quatro finance, a.s., IČO 27589943, povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu Praha 1 vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol identifikační číslo plátce.

C. Společnosti Quatro finance, a.s., IČO 27589943, se sídlem Václavské náměstí 834/17, Nové Město, 110 00 Praha 1 se podle ustanovení § 79 odst. 5 správního řádu ve vazbě na ustanovení § 6 odst. 1 vyhlášky č. 520/2005 Sb., o rozsahu hotových výdajů a ušlého výdělku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ukládá náhrada nákladů řízení, které vyvolala porušením své právní povinnosti, ve výši 1 000 Kč (slovy jeden tisíc korun českých). Paušální náhradu nákladů řízení je společnost Quatro finance, a.s., IČO 27589943, povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet České národní banky, č. 115-69193891/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol identifikační číslo plátce.