

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2016/58354/570 ze dne 18. května 2016, sp.zn. Sp/2015/349/573**

A. Společnost AXA investiční společnost a.s., IČO 645 79 018, se sídlem Praha 2, Lazarská 13/8, PSČ 120 00, tím, že

(I)

v období od 1.1.2013 do 1.7.2015

A) nesplnila prokazatelným způsobem a v náležitém detailu zákonnou povinnost zavést, udržovat a uplatňovat pravidla pro provádění obchodů za nejlepších podmínek (i) při obhospodařování investičních fondů a (ii) při poskytování investiční služby spočívající v obhospodařování majetku zákazníka podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu do vnitřních předpisů,

p o r u š i l a

ad (i) ustanovení § 22 odst. 2 písm. e) zákona o investičních společnostech a fondech ve spojení s § 37 odst. 2 vyhlášky č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění a článku 27 odst. 3 nařízení k AIFMD¹ a ad (ii) porušila ustanovení § 33 odst. 1 ZISIF s odkazem na ustanovení § 151 odst. 3 ZPKT a navazující ustanovení § 29 odst. 1 a 2 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, ve znění pozdějších předpisů;

B) nezavedla a neupravila ve svých vnitřních předpisech podrobná pravidla, postupy a odpovědnost za provádění nezávislé kontroly činnosti pracovníků oddělení Portfolio Managementu při provádění obchodů a při uplatňování postupů pro ekonomickou analýzu výhodnosti obchodu ze spolehlivých a aktuálních informací, dále podrobná pravidla, postupy a odpovědnost za činnosti související s průběžným sledováním a vyhodnocováním účinnosti pravidel pro provádění obchodů a s přezkoumáním pravidel pro provádění pokynů (i) při obhospodařování standardních fondů a (ii) při poskytování investiční služby spočívající v obhospodařování majetku zákazníka podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a v praxi nezajistila systematický výkon této kontroly,

p o r u š i l a

ad (i) ustanovení § 19 odst. 1 a 2 ZISIF ve spojení s § 20 odst. 1 písm. b) a písm. d) bod 2 ZISIF a ve vztahu k obhospodařování standardních fondů v souladu s navazujícím ustanovením § 3 odst. 1, § 38 odst. 1 a 2 vyhlášky č. 244/2013 Sb. a ve vztahu ke speciálním fondům s čl. 27 odst. 4 a 5 nařízení k AIFMD a ad (ii) ustanovení § 33 odst. 1 ZISIF s odkazem na ustanovení § 151 odst. 5 ZPKT a navazující ustanovení § 29 odst. 3 a 4 vyhlášky č. 303/2010 Sb.,

C) neprovedla obchod č. 60962 – (nákup CZGB 5 04/11/19) z 27.9.2013, obchod č. 60631 – (prodej dluhopisu Ceska exp banka 0 06/14/18 – XS0792803131) z 28.8.2013, obchod

¹ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013 ze dne 19.12.2012, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky provozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled.

č. 61719 – (FX SPOT 28/11/2013 AXA ZP AWD) z 28.11.2013, obchod č. 62707 – (FX Forward AXA ZP AWD) z 10.3.2014 a obchod č. 63943 – (FX Swap AXA ZP) z 8.7.2014 při poskytování investiční služby spočívající v obhospodařování majetku zákazníka podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu za nejlepších podmínek v souladu s pravidly pro provádění obchodů za nejlepších podmínek,

p o r u š i l a

ustanovení § 33 odst. 1 ZISIF s odkazem na § 11a ZPKT ve spojení s § 15l odst. 1 ZPKT;

(II)

v období od 1.8.2014 do 3.11.2014 neměla nastaveny dostatečné systematické kontroly kvality návrhů rámcových smluv na programy pravidelného investování Tempo, Generace X a Generace neXt, tedy nezavedla a nezajistila, aby její řídicí a kontrolní systém splňoval požadavky zákona a neřídila dostatečně svá rizika a tedy nejednala řádně a obezřetně,

p o r u š i l a

ustanovení § 46 odst. 1 a 2 ZISIF a ustanovení § 47 odst. 1 písm. c) ZISIF;

(III)

A) od 1.12.2014 do data vydání tohoto rozhodnutí na internetových stránkách www.axa.cz k programům pravidelného investování Tempo, Generace X a Generace neXt, používala a šířila nejasné a zavádějící informace, když tvrdila, že „podílník může těžit z krátkodobých výkyvů na trhu, kdy má možnost „nakoupit za levno““,

p o r u š i l a

ustanovení § 49 odst. 3 písm. d) a § 242 písm. a) ZISIF;

B) k datu 1.10.2014 v letáku k programu pravidelného investování Tempo a letáku podílového fondu AXA CZK Konto, používala nejasné a zavádějící informace o „spoření“ v souvislosti s investicemi do investičních fondů a o srovnání výše odhadovaného zhodnocení investic do podílových fondů s výnosem z bankovního účtu, kdy zde nebyl zdůrazněn kolísavý charakter investice,

p o r u š i l a

ustanovení § 242 písm. a) zákona o investičních společnostech a fondech;

č í m ž s e d o p u s t i l a

ad (I) A) správního deliktu podle ustanovení § 599 odst. 1 písm. h) ZISIF a podle ustanovení § 599 odst. 1 písm. j) ZISIF,

ad (I) B) správního deliktu podle ustanovení § 599 odst. 1 písm. c), d) a e) ZISIF a podle ustanovení § 599 odst. 1 písm. j) ZISIF,

ad (I) C) správního deliktu podle ustanovení § 599 odst. 1 písm. j) ZISIF;

ad (II) správního deliktu podle ustanovení § 604 odst. 1 písm. c), d) a e) ZISIF;

ad (III) A) správního deliktu podle ustanovení § 604 odst. 1 písm. h) ZISIF a podle ustanovení § 605 odst. 5 téhož zákona a

ad (III) B) správního deliktu podle ustanovení § 605 odst. 5 ZISIF;

a z a t o s e j í

podle ustanovení § 599 odst. 6 písm. b) ZISIF ukládá pokuta ve výši 1 000 000 Kč (slovy jeden milion korun českých). Pokutu je společnost AXA investiční společnost a.s., IČO 645 79 018, povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol identifikační číslo plátce.

B. Společnosti AXA investiční společnost a.s., IČO 645 79 018, se sídlem Praha 2, Lazarská 13/8, PSČ 12000, 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 AXA investiční společnost a.s., IČO 645 79 018, 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.