

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 13. května 2021  
Č. j.: 2021 / 50037 / 570  
Ke sp. zn. Sp/2019/361/573  
Počet stran: 21

holver s.r.o.  
IČO 258 60 399  
Hrušovská 3203/13a  
702 00 Ostrava

## P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o České národní bance“), jako orgán dohledu nad dodržováním jednotlivých ustanovení zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o distribuci pojištění a zajištění“), jako orgán dohledu nad dodržováním jednotlivých ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), dále jako orgán dohledu nad dodržováním jednotlivých ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění účinném do 31.12.2020 (dále jen „AML zákon“) a zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o provádění mezinárodních sankcí“), rozhodla podle ustanovení § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“), ve spojení s ustanovením § 90 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „přestupkový zákon“), v řízení se společností holver s.r.o., IČO 258 60 399, sídlem Hrušovská 3203/13a, 702 00 Ostrava, takto:

**Společnost holver s.r.o., IČO 258 60 399, sídlem Hrušovská 3203/13a, 702 00 Ostrava byla shledána vinnou tím, že:**

- i) jako pojišťovací zprostředkovatel v období od 3.12.2018 do 30.1.2019**
- a) nesdělila zákazníkům v 17 případech informaci, pro které pojišťovny je oprávněna zprostředkovávat pojištění, a z toho v 11 případech nesdělila ani informace o povaze své odměny v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo změnou pojištění, zda je odměňována zákazníkem, pojišťovnou, nebo zákazníkem a pojišťovnou zároveň;
  - b) neposkytla zákazníkům povinné informace o pojišťovacím zprostředkovateli v zákonem stanovené formě, když v 10 případech neposkytla zákazníkům na trvalém nosiči dat informace ohledně způsobu

vyřizování stížností, možnosti obrátit se na Českou národní banku a o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra, anebo jiným způsobem;

ii) jako pojišťovací zprostředkovatel v období od 3.12.2018 do 22.12.2019 v 18 případech nezjišťovala všechny informace nutné pro řádné provedení analýzy, na základě které pak poskytuje radu týkající se vhodnosti právních jednání zákazníka před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění;

iii) jako pojišťovací zprostředkovatel v období od 4.12.2018 do 30.1.2019 řádně nezaznamenala požadavky, cíle a potřeby zákazníka a důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro sjednání daného pojištění a dále vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka a rizik souvisejících se sjednáním pojištění nebo jeho podstatnou změnou, když

- v 8 případech zaznamenala pouze příslušná pojistná rizika bez jakékoliv bližší specifikace konkrétních požadavků, cílů a potřeb daného zákazníka,
- u smlouvy č. [REDAKCE] uzavřené s [REDAKCE] neobjasnila nesoulad požadavků zákazníka v pojistné smlouvě a v záznamu z jednání,
- u smlouvy č. [REDAKCE] uzavřené s [REDAKCE] neobjasnila vzájemný rozpor mezi požadavkem zákazníka uvedeným v pojistné smlouvě a v záznamu z jednání,
- u smlouvy č. [REDAKCE] uzavřené se společností [REDAKCE] nezaznamenala důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro sjednání daného pojištění,
- v 6 případech zaznamenala pouze obecně důvody, na kterých založila svá doporučení pro sjednání daného pojištění  
a
- ve 14 případech nezaznamenala vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik;

iv) jako investiční zprostředkovatel v období od 8.1.2018 do 12.12.2018 v 38 případech neinformovala jasně, podrobně, přesně a srozumitelně své zákazníky v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o povaze a výši pobídky, kterou přijímá ve formě provize od obchodníků s cennými papíry a investičních společností, se kterými spolupracuje, případně o způsobu jejího výpočtu;

v) jako investiční zprostředkovatel v období od 8.1.2018 do 14.11.2018 v celkem 60 případech řádně neprováděla pravidla zavedená pro poskytování služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků za účelem dosažení nejlepšího možného výsledku pro své zákazníky, když předala v 7 případech pokyny přijaté od zákazníků a v 53 případech smlouvy uzavřené se zákazníky později než ve lhůtě 5 pracovních

dnů, kterou si sama stanovila ve svých vnitřních předpisech, jiným subjektům k provedení;

vi) v období od 3.1.2018 do 30.1.2019 v rámci identifikace klienta nezaznamenala ve 156 případech zprostředkovaných pojistných smluv, smluv o investičních službách, smluv o doplňkovém penzijním spoření a smluv o spotřebitelském úvěru, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,

#### **t e d y p o r u š i l a**

ad i) povinnost podle ustanovení § 88 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění ve spojení s ustanovením § 90 odst. 2 téhož zákona,

ad ii) povinnost podle ustanovení § 78 zákona o distribuci pojištění a zajištění,

ad iii) povinnost podle ustanovení § 79 odst. 1 a 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění,

ad iv) povinnost podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s ustanovením § 15e odst. 1 téhož zákona,

ad v) povinnost podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s čl. 65 odst. 2, 4 a 5 Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice,

ad vi) povinnost podle ustanovení § 7 odst. 2 písm. b) AML zákona ve spojení s ustanovením § 8 odst. 3 téhož zákona,

#### **č í m ž s e d o p u s t i l a**

ad i) přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. p) zákona o distribuci pojištění a zajištění;

ad ii) přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. l) zákona o distribuci pojištění a zajištění;

ad iii) přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. m) zákona o distribuci pojištění a zajištění;

ad iv) a v) přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

ad vi) přestupku podle ustanovení § 44 odst. 1 písm. a) AML zákona,

## z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 166 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu pokuta ve výši 250 000 Kč (slovy dvě stě padesát tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

## ODŮVODNĚNÍ

### Identifikace účastníka

- (1) Společnost holver s.r.o., IČO 258 60 399, sídlem Hrušovská 3203/13a, 702 00 Ostrava (dále jen „účastník řízení“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeným Krajským soudem v Ostravě dne 24.7.2000.
- (2) Účastník řízení je zapsán v registru České národní banky od 1.2.2019 jako samostatný zprostředkovatel podle zákona o distribuci pojištění a zajištění<sup>1</sup>, od 28.3.2001 jako investiční zprostředkovatel<sup>2</sup>, od 10.3.2017 jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru ve smyslu zákona o spotřebitelském úvěru a dále je účastník řízení od 11.1.2013 oprávněn k činnosti podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

### Postup České národní banky před vydáním příkazu

- (3) Česká národní banka při vydání tohoto příkazu vychází ze skutkového stavu zjištěného v rámci kontroly provedené u účastníka řízení Českou národní bankou. Kontrola je vedena pod spisovou značkou S-Sp-2018/00100/CNB/656 (dále jen „kontrola“).<sup>3</sup>
- (4) Kontrolu zahájila Česká národní banka dne 14.12.2018 doručením oznámení o zahájení kontroly<sup>4</sup>. Výsledky kontroly shrnul správní orgán v protokolu o kontrole ze dne 18.6.2019 (dále jen „kontrolní protokol“).<sup>5</sup>

### Skutková zjištění, námitky a právní kvalifikace

- (5) Skutková zjištění učiněná v průběhu kontroly se rozhodl správní orgán rozčlenit do šesti samostatných částí, z nichž se tři týkají porušení zákona o distribuci pojištění

<sup>1</sup> V období od 21.3.2005 do 31.1.2019 byl zapsán v registru České národní banky jako pojišťovací agent.

<sup>2</sup> Dle čl. II bodu 8 přechodných ustanovení zákona č. 204/2017 Sb. se investiční zprostředkovatel zaregistrovaný ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, považuje za investičního zprostředkovatele, kterému bylo uděleno povolení k činnosti investičního zprostředkovatele podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

<sup>3</sup> Složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656.

<sup>4</sup> Složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 01-03\_zahajovací dokumentace, soubor: *Oznámení o zahájení kontroly\_holver s.r.o..pdf*.

<sup>5</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 67\_protokol, soubor: *2019\_068618\_CNB\_650\_Protokol o kontrole\_holver s.r.o..pdf*.

a zajištění, dvě zákona o podnikání na kapitálovém trhu a jedna AML zákona.

**i) Pravidla jednání se zákazníky**

Skutková zjištění

- (6) Účastník řízení zprostředkoval v období od 1.12.2018 do 8.2.2019 celkem 727<sup>6</sup> pojistných smluv. Z celkového počtu pojistných smluv byl zkontrolován vzorek 53<sup>7</sup> pojistných smluv, návrhů či nabídek pojistných smluv spolu s veškerou dostupnou související dokumentací (dále jen „předložená smluvní dokumentace“). Ve 31 případech se jednalo o smlouvy z oblasti životního pojištění, a z toho v 18 případech bylo předmětem smlouvy rezervotvorné pojištění.
- (7) Pro plnění informační povinnosti a současně pro záznam obsahu jednání se zákazníky používal účastník řízení vlastní formuláře, které byly součástí dokumentace k veškerým vybraným pojistným smlouvám, příslušné k danému typu pojištění, *Záznam z jednání se zájemcem o životní pojištění* a *Záznam z jednání se zájemcem o neživotní pojištění* (dále jen „Záznam z jednání“).
- (8) Účastník řízení Záznamy z jednání k datu 1.1.2019 aktualizoval a pro pojištění vozidel a majetku formulář Záznamu z jednání nahradil *Záznamem z jednání dle § 79 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění* (dále jen „Nový záznam z jednání“).
- (9) Vyplněný formulář příslušného Záznamu z jednání byl součástí dokumentace ke všem vybraným pojistným smlouvám.
- (10) Ve 30 případech byl současně vyplněn formulář záznamu z jednání příslušného pojistitele (dále jen „Záznam pojistitele“).

a)

- (11) Kontrolou předložené smluvní dokumentace bylo zjištěno, že účastník řízení nesdělil zákazníkovi celkem v 17<sup>8</sup> případech jména pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění, z toho u 11<sup>9</sup> pojistných smluv zákazníkovi účastník řízení nesdělil ani informaci o povaze své odměny v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo podstatnou změnou pojištění a informaci o tom, zda je odměňován zákazníkem, pojišťovnou nebo zároveň zákazníkem a pojišťovnou.

---

<sup>6</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 07\_podklady podle výzvy z 08-02-2019, složka: 01\_Evidence pojistných smluv, soubor: *Evidence pojistných smluv\_od 1.12.2018.xlsx*.

<sup>7</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: *Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky*.

<sup>8</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: *Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky*, složka: *18\_dokumentace*.

<sup>9</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: *Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky*, složka: *18\_dokumentace*, soubor: 25\_ [redacted]\_sml.pdf, 15\_ [redacted]\_sml.pdf, 23\_ [redacted]\_sml.pdf, 53\_ [redacted]\_sml.pdf, 8\_ [redacted]\_sml.pdf, 6\_ [redacted]\_sml.pdf, 21\_ [redacted]\_sml.pdf, 47\_ [redacted]\_sml.pdf, 50\_ [redacted]\_sml.pdf, 22\_ [redacted]\_sml.pdf, 46\_ [redacted]\_sml.pdf.

b)

- (12) Kontrolou předložené smluvní dokumentace bylo dále zjištěno, že účastník řízení v 10<sup>10</sup> případech sdělil zákazníkům následující informaci: „Činnost PZ podléhá dohledu ČNB. Reklamací lze podat v souladu s reklamačním řádem, který je k nahlédnutí v sídle PZ. Reklamací podávejte písemně na adresu PZ nebo elektronicky na emailovou adresu [reklamace@holver.cz](mailto:reklamace@holver.cz).“ Reklamační řád<sup>11</sup> účastníka řízení obsahoval podrobné informace o způsobech vyřizování stížností, včetně možnosti obrátit se na Českou národní banku, a také o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra nebo jiným způsobem.
- (13) Účastník řízení však zpřístupnil zákazníkům výše uvedené informace pouze formou možnosti nahlédnutí do reklamačního řádu v sídle účastníka řízení, tedy formou nespĺňující podmínky pro trvalý nosič dat ve smyslu ustanovení § 90 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění.
- (14) Účastník řízení deklaroval v dokumentu „Námítky proti protokolu o kontrole“<sup>12</sup>, že k datu 1.10.2019 mělo být přijato opatření v podobě aktualizace Záznamu z jednání, ve kterém budou obsaženy veškeré povinné informace ve smyslu ustanovení § 88 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění. Toto opatření vzal správní orgán na vědomí při stanovení výše sankce.

#### Právní kvalifikace

- (15) Podle ustanovení § 88 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění je účastník řízení povinen zákazníkovi sdělit mj. podle písm. c) informace o způsobech vyřizování stížností zákazníků, pojištěných nebo jiných oprávněných osob, včetně možnosti obrátit se na Českou národní banku a o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra nebo jiným způsobem, podle písm. e) jména pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění a dále dle písm. i) informace o povaze své odměny poskytnuté mu v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo změnou pojištění a informaci, zda je v daném pojištění odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo zároveň zákazníkem a pojišťovnou.
- (16) Podle ustanovení § 90 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění se informace uvedené v ustanovení § 88 téhož zákona poskytují zákazníkovi v listinné podobě. Podle ustanovení § 90 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění se informace uvedené v odstavci 1 místo v listinné podobě poskytnou na jakémkoli jiném nástroji, který umožňuje spotřebiteli uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci

<sup>10</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, složka: 18\_dokumentace, soubor: 25\_ [redacted]\_sml.pdf, 23\_ [redacted]\_sml.pdf, 53\_ [redacted]\_sml.pdf, 8\_ [redacted]\_sml.pdf, 6\_ [redacted]\_sml.pdf, 21\_ [redacted]\_sml.pdf, 47\_ [redacted]\_sml.pdf, 50\_ [redacted]\_sml.pdf, 22\_ [redacted]\_sml.pdf, 46\_ [redacted]\_sml.pdf.

<sup>11</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 07\_podklady podle výzvy z 08-02-2019, soubor: 04\_VP\_Pojištění, soubor: 20180103\_A6\_1\_REKLAMAČNÍ ŘÁD\_HOLVER\_20190201\_Final.pdf.

<sup>12</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 68\_námítky a nápravná opatření, soubor: 20190702\_cnb\_Námítky\_proti\_protokolu\_o\_kontrole.pdf.

těchto informací v nezměněné podobě (dále jen „trvalý nosič dat“), nebo prostřednictvím internetové stránky, a) dostal-li zákazník na výběr mezi listinnou podobou a jiným trvalým nosičem dat nebo internetovou stránkou a zvolil-li si jiný trvalý nosič dat, nebo internetovou stránku, b) je-li zákazníkem zvolený způsob poskytnutí informací vhodný s ohledem na sjednávané pojištění a c) zvolil-li si zákazník internetovou stránku, internetová stránka splňuje znaky trvalého nosiče dat a zákazníkovi byla sdělena její adresa včetně místa na této stránce, kde jsou informace umístěny.

- (17) Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení minimálně v období od 3.12.2018 do 30.1.2019<sup>13</sup> nesdělil zákazníkům zákonem stanovené informace o pojišťovacím zprostředkovateli, když v 17 případech zákazníkům nesdělil informaci o pojišťovnách, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění, z toho v 11 případech nesdělil ani informace o povaze své odměny v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo změnou pojištění, zda je odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo zákazníkem a pojišťovnou zároveň, dále neposkytl zákazníkům povinné informace o pojišťovacím zprostředkovateli v zákonem stanovené formě na trvalém nosiči dat, když v 10 případech zákazníkům neposkytl informace ohledně způsobu vyřizování stížností, možnosti obrátit se na Českou národní banku a o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra a porušil tak povinnost podle ustanovení § 88 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění a zároveň povinnost podle ustanovení § 90 odst. 2 téhož zákona, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. p) zákona o distribuci pojištění a zajištění.

## ii) Poskytování rady

### Skutková zjištění

- (18) Kontrolou předložené smluvní dokumentace bylo zjištěno, že v 18 případech u pojistných smluv z oblasti rezervotvorného pojištění účastník řízení používal pro zjišťování a záznam informací vlastní formuláře záznamu z jednání *Záznam z jednání se zájemcem o životní pojištění* (dále jen „Záznam z jednání“) a *Záznam z jednání dle § 79 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění* (dále jen „Nový záznam z jednání“), které mají být podkladem pro provedení analýzy ve smyslu ustanovení § 78 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění, na jejímž základě má být od účastníka řízení, jakožto pojišťovacího zprostředkovatele, poskytnuta rada zákazníkovi.
- (19) Kontrolou předložené smluvní dokumentace bylo dále zjištěno, že v 10<sup>14</sup> případech Záznam z jednání neobsahoval otázky týkající se finanční situace zákazníka, rizik, kterým může být vystaven po dobu trvání pojištění a právních vztahů zákazníka vzhledem k dalším produktům finančního trhu.

<sup>13</sup> Datum uzavření první (sml. č. [redacted], [redacted]) a poslední smlouvy (sml. č. [redacted], [redacted]).

<sup>14</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, soubor: 25\_ [redacted] záz.pdf, 1\_ [redacted] záz.pdf, 15\_ [redacted] záz.pdf, 14\_ [redacted] záz.pdf, 2\_ [redacted] záz.pdf, 6\_ [redacted] záz.pdf, 21\_ [redacted] záz.pdf, 22\_ [redacted] záz.pdf, 3\_ [redacted] záz.pdf, 17\_ [redacted] záz.pdf.

- (20) Nový záznam z jednání doložený k 8<sup>15</sup> pojistným smlouvám z předložené smluvní dokumentace neobsahoval otázky na rizika, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění a na právní vztahy zákazníka týkající se finančních produktů, které jsou k rezervotvornému pojištění substitučními produkty.
- (21) Kontrolou předložené smluvní dokumentace související s výše uvedenými 18 pojistnými smlouvami rezervotvorného pojištění bylo dále zjištěno, že ani další předložená dokumentace neobsahuje jakýkoliv záznam, z něhož by bylo zřejmé, že účastník řízení výše uvedené informace zjišťoval.
- (22) Účastník řízení tudíž nezabezpečil předpoklady pro řádné provedení analýzy, když nezjišťoval veškeré informace potřebné k poskytnutí rady týkající se vhodnosti právního jednání zákazníka.
- (23) Účastník řízení deklaruje v dokumentu Námitky proti protokolu o kontrole, že přijme opatření v podobě aktualizace zákaznické dokumentace určené ke zprostředkování rezervotvorného pojištění k datu 1.9.2019 tak, aby obsahovala veškeré informace nutné pro řádné provádění analýzy a poskytování rady ve smyslu ustanovení § 78 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

#### Právní kvalifikace

- (24) Podle ustanovení § 71 zákona o distribuci pojištění a zajištění pojišťovací zprostředkovatel distribuuje pojištění s odbornou péčí.
- (25) Podle ustanovení § 78 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění poskytně pojišťovací zprostředkovatel před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění zákazníkovi radu týkající se vhodnosti těchto právních jednání pro zákazníka.
- (26) Podle ustanovení § 78 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění se rada poskytuje na základě analýzy 1. požadavků, cílů a potřeb získaných od zákazníka, 2. rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění, 3. finanční situace zákazníka, 4. znalostí a zkušeností zákazníka v oblasti investic, 5. rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty, 6. právních vztahů zákazníka týkajících se dalších produktů finančního trhu.
- (27) **Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 3.12.2018 do 22.12.2019<sup>16</sup> před sjednáním rezervotvorného pojištění nezjišťoval celkem v 18 případech všechny informace nutné pro řádné provedení analýzy ve smyslu ustanovení § 78 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění, na jejichž základě je poskytována rada týkající se vhodnosti těchto právních jednání pro zákazníka a porušil tak povinnost podle ustanovení § 78 zákona o distribuci pojištění**

<sup>15</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, soubor: 10\_ [redacted]\_zaz.pdf, 11\_ [redacted]\_zaz.pdf, 16\_ [redacted]\_zaz.pdf, 26\_ [redacted]\_zaz.pdf, 4\_ [redacted]\_zaz.pdf, 5\_ [redacted]\_zaz.pdf, 13\_ [redacted]\_zaz.pdf, 7\_ [redacted]\_zaz.pdf.

<sup>16</sup> Datum uzavření první (sml. č. [redacted], [redacted]) a poslední (sml. č. [redacted], [redacted]) smlouvy.



**a zajištění, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. l) zákona o distribuci pojištění a zajištění.**

**iii) Záznam z jednání**

Skutková zjištění

(28) Kontrolou předložené smluvní dokumentace bylo zjištěno, že:

- účastník řízení zaznamenal ve 2 případech v Záznamu z jednání a v 6 případech v Novém záznamu z jednání pouze příslušná pojistná rizika, a to bez jakékoliv bližší specifikace konkrétních požadavků, cílů a potřeb daného zákazníka;
- u pojistné smlouvy č. ██████████<sup>17</sup> účastník řízení zaznamenal v Záznamu z jednání požadavek zákazníka „POV základní limit na přívěs do 750 kg“ a v Záznamu pojistitele požadavek „přípojné vozidlo, základní limit povinného ručení“, uvedenou pojistnou smlouvou byl však sjednán produkt povinného ručení ve střední variantě Dominant s limity pojistného plnění vyššími, než obsahuje základní varianta Standard. Předložená dokumentace související s pojistnou smlouvou zákazníka neobsahovala žádný komentář účastníka řízení, který by nesoulad mezi zaznamenanými požadavky zákazníka a obsahem pojistné smlouvy objasnil;
- u pojistné smlouvy č. ██████████<sup>18</sup> obsahoval Záznam z jednání požadavek zákazníka na sjednání „smlouvy úrazového pojištění bez tvorby finanční rezervy“, v Záznamu pojistitele však účastník řízení označil jako požadavek zákazníka varianty „Dožití“ a „Smrti“ a se zákazníkem uzavřel produkt životního pojištění FORTE od pojistitele ██████████, IČO ██████████, sídlem ██████████, tedy pojistnou smlouvu z oblasti rezervotvorného pojištění. Účastník řízení tedy zaznamenal požadavky, cíle a potřeby zákazníka tak, že byly v jednotlivých dokumentech vzájemně v rozporu a tento rozpor nebyl nikde v dokumentaci vysvětlen;
- v případě pojistné smlouvy č. ██████████<sup>19</sup> účastník řízení nezaznamenal důvody, na kterých zakládá své doporučení pro sjednání daného pojištění;
- ve 3<sup>20</sup> případech v Záznamu z jednání a ve 3<sup>21</sup> případech v Novém záznamu z jednání účastník řízení zaznamenal důvody pro doporučení sjednání daného

<sup>17</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_pojistky, soubor: 35\_██████████\_sml.pdf a 35\_██████████\_záz.pdf.

<sup>18</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_pojistky, soubor: 15\_██████████\_sml.pdf a 15\_██████████\_záz.pdf.

<sup>19</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_pojistky, soubor: 36\_██████████\_sml.pdf a 36\_██████████\_záz.pdf.

<sup>20</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_pojistky, soubor:

pojištění formou zakřížkování kladné odpovědi u předvyplněného pole „doporučené pojištění odpovídá uvedeným požadavkům a potřebám klienta“, případně uvedl „sjednané pojištění odpovídá požadavkům klienta“ či „vyhovující podmínky pro zadané parametry pojištění“. Tato obecná vyjádření však nepředstavují konkrétní důvody, na kterých účastník řízení mohl založit svá doporučení pro sjednání daných pojištění;

- v 5<sup>22</sup> případech nebylo v Záznamu z jednání a v 9<sup>23</sup> případech v Novém záznamu z jednání, ani v žádném z dokumentů příslušné zákaznické složky, uvedeno vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik.

(29) Účastník řízení v dokumentu Námitky proti protokolu o kontrole deklaruje, že ke dni 1.10.2019 přijme opatření v podobě proškolení pracovníků jak obchodního úseku, tak administrativního oddělení, aby došlo k naplnění povinnosti řádného zaznamenávání požadavků, cílů a potřeb zákazníků a také důvodů, na kterých jsou založena doporučení pro sjednání pojištění a vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka, a to vždy před zprostředkování pojištění nebo jeho podstatnou změnou. Účastník řízení dále deklaruje posílení kontroly pojistných smluv a související dokumentace.

#### Právní kvalifikace

- (30) Podle ustanovení § 79 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění pojišťovací zprostředkovatel z jednání, které vedlo ke sjednání nebo podstatné změně pojištění, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru pojištění, vyhotoví záznam z jednání obsahující požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s pojištěním, své doporučení a důvody, na kterých zakládá své doporučení pro sjednání nebo podstatnou změnu daného pojištění.
- (31) Podle ustanovení § 79 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění je součástí záznamu z jednání i vysvětlení dopadů sjednání nebo podstatné změny pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik.
- (32) **Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 4.12.2018 do 30.1.2019<sup>24</sup> řádně nezaznamenal požadavky, cíle a potřeby zákazníka, důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro sjednání daného pojištění a dále vysvětlení**

---

15\_██████████\_sml.pdf a 15\_██████████\_záz.pdf, 14\_██████████\_sml.pdf a 14\_██████████\_záz.pdf, 50\_██████████\_sml.pdf a 50\_██████████\_záz.pdf.

<sup>21</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, soubor: 34\_██████████\_záz.pdf, 37\_██████████\_záz.pdf a 43\_██████████\_záz.pdf.

<sup>22</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, soubor: 23\_██████████\_záz.pdf, 8\_██████████\_záz.pdf, 21\_██████████\_záz.pdf, 50\_██████████\_záz.pdf, 22\_██████████\_záz.pdf.

<sup>23</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů pojistky, soubor: 9\_██████████\_záz.pdf, 51\_██████████\_záz.pdf, 44\_██████████\_záz.pdf, 38\_██████████\_záz.pdf, 35\_██████████\_záz.pdf, 28\_██████████\_záz.pdf, 24\_██████████\_záz.pdf, 20\_██████████\_záz.pdf, 18\_██████████\_záz.pdf.

<sup>24</sup> Datum uzavření první (sml. č. ██████████, ██████████) a poslední (sml. č. ██████████, ██████████) smlouvy.

dopadů sjednání pojištění na zákazníka, když v 8 případech zaznamenal pouze příslušná pojistná rizika bez jakékoliv bližší specifikace konkrétních požadavků, cílů a potřeb daného zákazníka, v 1 případě neobjasnil nesoulad požadavků zákazníka v pojistné smlouvě a v Záznamu z jednání, v 1 případě neobjasnil vzájemný rozpor mezi požadavkem zákazníka uvedeným v pojistné smlouvě a v Záznamu z jednání, v 1 případě nezaznamenal důvody, na kterých zakládá své doporučení pro sjednání daného pojištění, v 6 případech zaznamenal pouze obecně důvody, na kterých založil svá doporučení pro sjednání daného pojištění a ve 14 případech nezaznamenal vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik a porušil tak ustanovení § 79 odst. 1 a 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. m) zákona o distribuci pojištění a zajištění.

#### iv) Nedostatečné informování zákazníků o pobídkách

##### Skutková zjištění

- (33) Kontrolou obsahu smluv uzavřených účastníkem řízení s jednotlivými partnerskými společnostmi<sup>25</sup>, pro které v kontrolovaném období od 3.1.2018 do 14.12.2018 zprostředkoval pojistné smlouvy týkající se investic, včetně souvisejících pokynů, náleží účastníku řízení za výkon činností stanovených v těchto smlouvách odměna, kterou tvoří především podíl ze vstupních poplatků zaplacených zákazníkem a dále také podíl na tzv. management fee<sup>26</sup> jednotlivých partnerských společností.
- (34) Z vybraného vzorku 38<sup>27</sup> smluv týkajících se investic včetně všech následných pokynů přijatých a předaných účastníkem řízení v kontrolovaném období, bylo zjištěno, že účastník řízení poskytoval zákazníkům informace o pobídkách prostřednictvím svého dokumentu *Záznam z jednání*<sup>28</sup>, v němž bylo uvedeno: „Odměna zprostředkovatele je tvořena pobídkou ve formě provize a základem pro její výpočet je nákupní poplatek nebo výše investice. Žádné další náklady nejsou zájemci účtovány.“. Tato informace svou obecnou formulací nenaplnuje zákonný požadavek na jasnou, podrobnou, přesnou a srozumitelnou informaci o povaze a výši pobídky, příp. o způsobu jejího výpočtu.

<sup>25</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 05\_podklady podle úvodní výzvy, složka: složka: 21\_Smlouvy s OCP a IS, složka: [redacted], soubor: 20150915\_[redacted]\_Smlouva o distribuci podílových listů podílového fondu.pdf (čl. VI); složka: [redacted], soubor: 20160726\_[redacted]\_Smlouva o obchodní spolupráci v oblasti prodeje bankovních produktů (Příloha č. 2); složka: [redacted], soubor: 20180301\_[redacted]\_Prováděcí smlouva o obchodním zastoupení\_Investiční služby.pdf (Příloha č.1); složka: [redacted], soubor: 20180912\_[redacted]\_Smlouva o nabízení investic do investičních fonů.pdf (Příloha č. 5); složka: [redacted], soubor: 20141017\_[redacted]\_Sazebník odměn C.pdf; složka: [redacted], soubor: 20181113\_[redacted]\_Smlouva o podřízeném zprostředkování.pdf (Příloha č. 2); složka: [redacted], soubor: 20050801\_[redacted]\_Smlouva o obchodním zastoupení.pdf (Příloha č. 2) a soubor: 20180625\_[redacted]\_Smlouva o obchodním zastoupení.pdf (Příloha č. 1); složka: [redacted], soubor: 20110301\_[redacted]\_Smlouba o obchodním zastoupení a o pomoci při správě smluv.pdf (Příloha č. 1); složka: [redacted], soubor: 20181022\_[redacted]\_Rámcová smlouva o pokynech k nákupu nebo prodeji cenných papírů FKVI.pdf (Příloha č. 1).

<sup>26</sup> Manažerský poplatek neboli poplatek hrazený v rámci podnikatelských uskupení.

<sup>27</sup> Složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.1 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů investice.

<sup>28</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 05\_podklady podle úvodní výzvy, složka: 24\_Investiční dotazník investice, soubor: 24\_holver\_fm\_Zaznam+jednani+se+zajemcem+o+zprostredkovani+investice\_20161101.pdf.

Tuto informaci lze poskytnout v podobě souhrnného popisu hlavních podmínek pobídky, který musí vymezit výši nebo hodnotu pobídky alespoň rozumně širokým rozmezím, které umožní vytvořit si představu o úrovni pobídky. Zákazník však neměl k dispozici informaci o konkrétní výši resp. procentním podílu účastníka řízení na vstupním a správcovském poplatku.

- (35) Účastník řízení tak ve výše uvedených případech před poskytnutím investiční služby nesplnil informační povinnost ve smyslu ustanovení § 15e odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
- (36) Účastník řízení deklaruje v dokumentu Námitky proti protokolu o kontrole, že přijme k datu 1.9.2019 opatření v podobě úpravy zákaznické dokumentace tak, aby odpovídala požadavkům ustanovení § 15e zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

#### Právní kvalifikace

- (37) Podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu poskytuje investiční zprostředkovatel investiční služby s odbornou péčí. Poskytování investičních služeb investičním zprostředkovatelem s odbornou péčí zejména znamená, že investiční zprostředkovatel jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků. Pro investičního zprostředkovatele se použijí obdobně ustanovení hlavy II dílu 3 oddílu 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu upravující jednání se zákazníky, s výjimkou ustanovení § 15 odst. 1 a 2, § 15b a § 15l až 15r téhož zákona.
- (38) Podle ustanovení § 15e odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu je investiční zprostředkovatel povinen informovat zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby jasně, podrobně, přesně a srozumitelně o existenci, povaze a výši pobídky podle ustanovení § 15 odst. 4 téhož zákona, případně o způsobu jejího výpočtu, nelze-li její výši určit. Podle ustanovení § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb., sdělí investiční zprostředkovatel zákazníkovi informace o pobídkách přijatých od třetích osob nebo poskytnutých třetím osobám před poskytnutím investiční služby v souladu s ustanovením § 15e odst. 1 a 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
- (39) **Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 8.1.2018 do 12.12.2018<sup>29</sup> v celkem 38 případech nejednal s odbornou péčí, neboť neinformoval zákazníky jasně, podrobně, přesně a srozumitelně v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o povaze a výši pobídky, případně o způsobu jejího výpočtu a porušil tak ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s ustanovením § 15e odst. 1 téhož zákona, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.**

#### **v) Prodlevy mezi přijetím a předáním pokynu od zákazníka**

#### Skutková zjištění

- (40) Účastník řízení je taktéž investičním zprostředkovatelem ve smyslu ustanovení § 29 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

<sup>29</sup> Datum uzavření první (sml. č. [REDACTED], [REDACTED]) a poslední ([REDACTED]) smlouvy.

- (41) Účastník řízení má oprávnění poskytovat zákazníkům hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů.
- (42) Účastník řízení zavedl pravidla pro předávání sjednané produkce ve vnitřním předpise *I/3/2018 PRAVIDLA INVESTIČNÍHO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ*<sup>30</sup>, ve kterém stanovil povinnost vázaného zástupce předat smlouvu týkající se investičních služeb se všemi přílohami administrativnímu oddělení účastníka řízení neprodleně, tj. nejpozději do 3 pracovních dnů od zprostředkování dané smlouvy. Dále vnitřní předpis stanovuje, že nemá-li smlouva nedostatky a obsahuje-li všechny potřebné přílohy, pořídí administrativní oddělení o uzavřené smlouvě záznam v informačním systému účastníka řízení, kde uloží jeho elektronickou kopii, včetně všech souvisejících dokumentů. Následně administrativní oddělení zajistí odeslání smlouvy příslušnému obchodnímu partnerovi, přičemž celková doba od uzavření smlouvy se zákazníkem do jejího odeslání obchodnímu partnerovi nesmí překročit 5 pracovních dnů.
- (43) Kontrolou evidence smluv a pokynů účastníka řízení<sup>31</sup> za kontrolované období, tj. od 3.1.2018 do 14.12.2018, tedy včetně vybraného vzorku 38 smluv týkajících se investičních služeb, včetně všech následných pokynů<sup>32</sup>, bylo zjištěno, že z vybraného vzorku 38 smluv, byla kontrolou časového rozestupu mezi datem uzavření smlouvy, resp. datem přijetí pokynu zákazníka vázaným zástupcem podle předložené dokumentace k vybraným pokynům a datem předání tohoto pokynu na partnerskou společnost uvedeným v evidenci investičního zprostředkovatele zjištěna u následujících 7 pokynů prodleva delší než 5 pracovních dnů (viz tabulka č. 1):

**Tabulka č. 1**

Číslo pokynu	Datum přijetí pokynu	Datum předání pokynu	Prodleva mezi přijetím pokynu od zákazníka a předáním pokynu (pracovní dny)
██████████	16.8.2018	6.9.2018	15
██████████	12.9.2018	2.10.2018	13
██████████	10.6.2018	20.6.2018	8
██████████	16.1.2018	24.1.2018	6
██████████	10.9.2018	18.9.2018	6
██████████	16.1.2018	24.1.2018	6
██████████	7.2.2018	15.2.2018	6

- (44) Dle vyjádření účastníka řízení ze dne 16.5.2019<sup>33</sup> u výše uvedených pokynů nebyly administrativním oddělením zjištěny žádné nedostatky smluvní dokumentace, jejichž

<sup>30</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 05\_podklady podle úvodní výzvy, složka: 07\_Vnitřní předpisy, složka: i, soubor: 20180103\_I3\_PRAVIDLA INVESTIČNÍHO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ\_HOLVER\_F.pdf.

<sup>31</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 05\_podklady podle úvodní výzvy, složka: 27\_Deník IZ.

<sup>32</sup> Složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.1 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů investice.

<sup>33</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 64\_podklady podle výzvy z 13-05-2019, soubor: Vyjádření\_výzva 20190513\_FINAL.docx.

následná náprava by mohla způsobit delší prodlevu při zpracování pokynů. V případě výše uvedených 7 pokynů tak účastník řízení nedodržel lhůtu 5 pracovních dnů pro předání pokynu přijatého od zákazníka, kterou si stanovil svým vnitřním předpisem.

- (45) Kontrolou evidence investičního zprostředkovatele bylo dále zjištěno, že lhůta 5 pracovních dnů ode dne uzavření smlouvy se zákazníkem do jejího předání partnerské společnosti nebyla dodržena v případě dalších 46 smluv uvedených v tabulce č. 2. Účastník řízení ve svém vyjádření ze dne 16. 5. 2019 uvedl, že ani v případě těchto smluv nebyla ze strany administrativního oddělení řešena intervence ve věci zjištění nedostatků smluvní dokumentace.

**Tabulka č. 2**

<b>Číslo smlouvy</b>	<b>Datum uzavření smlouvy</b>	<b>Datum předání smlouvy</b>	<b>Prodleva mezi uzavřením smlouvy a jejím předáním partnerské společnosti (pracovní dny)</b>
██████████	29.5.2018	11.7.2018	29
██████	8.3.2018	11.4.2018	22
██████████	11.4.2018	11.5.2018	20
██████████	27.6.2018	24.7.2018	17
██████	11.3.2018	5.4.2018	16
██████	8.6.2018	2.7.2018	16
██████	7.2.2018	23.2.2018	12
██████	9.3.2018	27.3.2018	12
██████████	15.8.2018	31.8.2018	12
██████	23.8.2018	10.9.2018	12
██████████	25.9.2018	12.10.2018	12
██████	19.10.2018	6.11.2018	12
██████	19.10.2018	6.11.2018	12
██████	8.2.2018	23.2.2018	11
██████	16.5.2018	31.5.2018	11
██████████	19.9.2018	5.10.2018	11
██████	13.3.2018	27.3.2018	10
██████	22.3.2018	9.4.2018	10
██████████	9.4.2018	23.4.2018	10
██████████	23.8.2018	6.9.2018	10
██████████	3.9.2018	17.9.2018	10
██████████	8.1.2018	19.1.2018	9
██████████	5.4.2018	18.4.2018	9
██████	17.7.2018	30.7.2018	9
██████████	12.10.2018	25.10.2018	9
██████████	25.1.2018	6.2.2018	8
██████████	13.2.2018	23.2.2018	8
██████	12.1.2018	23.1.2018	7

		14.2.2018	23.2.2018	7
		16.3.2018	27.3.2018	7
		16.3.2018	27.3.2018	7
		19.9.2018	1.10.2018	7
		11.10.2018	22.10.2018	7
		11.10.2018	22.10.2018	7
		16.10.2018	25.10.2018	7
		5.11.2018	14.11.2018	7
		14.11.2018	23.11.2018	7
		20.3.2018	28.3.2018	6
		20.3.2018	28.3.2018	6
		20.3.2018	28.3.2018	6
		26.4.2018	7.5.2018	6
		13.7.2018	23.7.2018	6
		18.9.2018	26.9.2018	6
		27.9.2018	8.10.2018	6
		5.11.2018	13.11.2018	6
		13.11.2018	21.11.2018	6

- (46) Kontrolou evidence investičního zprostředkovatele bylo dále zjištěno, že stanovená lhůta 5 pracovních dnů nebyla dodržena ani v případě dalších 7 smluv týkajících se investic uvedených v tabulce č. 3. Dle vyjádření účastníka řízení ze dne 16.5.2019 u těchto smluv byla ze strany administrativního oddělení příslušným vázaným zástupcem zaslána intervence z důvodu nedostatků smluvní dokumentace. K samotnému odeslání intervence však došlo již s prodlevou 9 a více pracovních dnů od uzavření smlouvy. Lhůta 5 pracovních dnů pro předání smlouvy partnerské společnosti by tak v těchto případech nebyla dodržena, ani kdyby k intervenci administrativního oddělení nedošlo.

**Tabulka č. 3**

Číslo smlouvy	Datum uzavření smlouvy	Datum odeslání intervence	Prodleva mezi uzavřením smlouvy a odesláním intervence (pracovní dny)
	5.9.2018	8.10.2018	22
	12.4.2018	11.5.2018	19
	29.3.2018	26.4.2018	18
	17.5.2018	8.6.2018	16
	12.11.2018	30.11.2018	14
	15.3.2018	3.4.2018	11
	19.4.2018	3.5.2018	9

- (47) Z výše uvedeného vyplývá, že účastník řízení v případě celkem 53 uzavřených smluv týkajících se investičních služeb a 7 pokynů týkajících se investičních nástrojů řádně neuplatňoval pravidla, která si zavedl v rámci poskytování investičních služeb a nejednal tak v nejlepším zájmu svých zákazníků.

- (48) Účastník řízení deklaruje v dokumentu Námitky proti protokolu o kontrole, že přijme k datu 1.10.2019 opatření v podobě proškolení pracovníků obchodního a administrativního oddělení ohledně řádného dodržování lhůty stanovené vnitřními předpisy účastníka řízení pro zpracování a předání uzavřených smluv týkajících se investičních služeb.

#### Právní kvalifikace

- (49) Podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu poskytuje investiční zprostředkovatel investiční služby s odbornou péčí. Poskytování investičních služeb investičním zprostředkovatelem s odbornou péčí zejména znamená, že investiční zprostředkovatel jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.
- (50) Podle čl. 65 odst. 2 Nařízení (EU) 2017/565 investiční zprostředkovatel při poskytování služby přijímání a předávání pokynů plní povinnost jednat v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků při předávání pokynů zákazníkům jiným subjektům k provedení.
- (51) Podle čl. 65 odst. 4 Nařízení (EU) 2017/565 investiční zprostředkovatel přijme veškerá dostatečná opatření k tomu, aby pro své zákazníky dosáhl nejlepšího možného výsledku.
- (52) Podle čl. 65 odst. 5 Nařízení (EU) 2017/565 investiční zprostředkovatel zavede a provádí pravidla, která jim umožní dodržet povinnost uvedenou v odstavci 4 téhož článku Nařízení (EU) 2017/565.
- (53) **Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 8.1.2018 do 14.11.2018<sup>34</sup> neposkytoval investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů s odbornou péčí, neboť řádně neprováděl pravidla zavedená za účelem dosažení nejlepšího možného výsledku pro své zákazníky, a tedy neposkytoval službu přijímání a předávání pokynů v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků, když předal v 7 případech pokyny přijaté od zákazníků a v 53 případech smlouvy uzavřené se zákazníky později než ve lhůtě 5 pracovních dnů k provedení jiným subjektům a porušil tak povinnost podle ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s ustanovením čl. 65 odst. 2, 4 a 5 Nařízení (EU) 2017/565, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.**

#### **vi) Provádění identifikace klienta**

##### Skutková zjištění

- (54) Kontrolou 40 složek zákazníků v oblasti investic<sup>35</sup> a 45 složek účastníků doplňkového penzijního spoření<sup>36</sup> bylo zjištěno, že žádná z těchto složek neobsahovala dokument

<sup>34</sup> Datum uzavření první (sml. č. [REDAKCE], [REDAKCE]) a poslední (sml. č. [REDAKCE]) smlouvy.

<sup>35</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.1 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_investice.



prokazující splnění povinnosti zaznamenat v rámci identifikace klienta, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

- (55) Kontrolou 31 zákaznických složek v oblasti životního pojištění<sup>37</sup> a 40 zákaznických složek v oblasti spotřebitelského úvěru<sup>38</sup> bylo rovněž zjištěno, že v žádném z dokumentů tvořících součást předložených složek účastník řízení nezaznamenal informaci o tom, zda daný klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- (56) Účastník řízení, jakožto povinná osoba, byl na základě výše uvedeného kontrolujícími opakovaně vyzván<sup>39</sup> k předložení dokumentů prokazujících splnění výše uvedené povinnosti.
- (57) Účastník řízení se na základě první výzvy vyjádřil, že skutečnost, zda klient je či není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce, je zaznamenávána v informačním systému účastníka řízení. V rámci kontrolního pohovoru<sup>40</sup> bylo účastníkem řízení sděleno, že informačním systémem je myšlen soubor ve formátu Microsoft Excel s označením *Hodnocení rizik*<sup>41</sup>, který je využíván pouze v případě, že se u klienta objeví některý z rizikových faktorů v něm uvedených, včetně uplatňování mezinárodních sankcí na klienta. V případě, že klient žádný rizikový faktor nevykazuje, výstup z *Hodnocení rizik* není vytvořen.
- (58) Účastník řízení na základě druhé výzvy předložil<sup>42</sup> výstupy z *Hodnocení rizik* k 3 obchodním případům týkajícím se klientů s cizí státní příslušností, kterým byl zprostředkován spotřebitelský úvěr. V případě klienta [REDACTED], dat. nar. [REDACTED], bytem [REDACTED] (smlouva č. [REDACTED])<sup>43</sup> byl tento výstup vyhotoven dne 19.7.2018, přičemž žádost o spotřebitelský úvěr byla podepsána již dne 6.4.2018 a smlouva o spotřebitelském úvěru byla podepsána dne 12.6.2018. V případě klientů v postavení spoludlužníků [REDACTED], dat. nar. [REDACTED], bytem [REDACTED] a [REDACTED] dat. nar. [REDACTED],

---

<sup>36</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.3 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_penze.

<sup>37</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.2 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_pojistky, složka: 31\_pojistné\_smlouvy.

<sup>38</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.4 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_úvěry.

<sup>39</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 46\_výzva 20-03-2019, soubor: 2019\_031745\_CNB\_650\_Výzva k předložení podkladů\_holver s.r.o.pdf a složka: 57\_výzva 10-04-2019, soubor: 2019\_041502\_CNB\_650\_Výzva k předložení podkladů\_holver s.r.o.pdf.

<sup>40</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 48-56\_záznamy o poskytnutí informací 03-04\_04\_2019, soubor: 2019\_038853\_CNB\_650\_part1.mp3, čas: 00:14:01 až 00:14:23 a 00:20:15 až 00:20:33.

<sup>41</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 07\_podklady podle výzvy z 08-02-2019, složka: 05\_Hodnocení rizik, soubor: *Hodnocení-rizik\_holver.xlsx*.

<sup>42</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 58\_podklady podle výzvy z 10-04-2019, složka: 20190410\_5. Výzva\_part 2, složka: 15.

<sup>43</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.4 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_úvěry, složka: [REDACTED].

bytem [redacted] (smlouva č. [redacted])<sup>44</sup> byly výstupy vyhotoveny dne 27.9.2018, avšak žádost o spotřebitelský úvěr byla podepsána již dne 23.8.2018 a smlouva o spotřebitelském úvěru dne 6.9.2018. Z uvedeného je zřejmé, že účastník řízení zaznamenal informaci o tom, zda klient je či není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce, až po podpisu smlouvy o spotřebitelském úvěru. Účastník řízení přitom měl povinnost provést identifikaci klienta, v jejímž rámci měl zjistit a zaznamenat předmětnou informaci, nejpozději tehdy, kdy bylo zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1000 EUR, tedy nejpozději v den podpisu žádosti o spotřebitelský úvěr.

- (59) Účastník řízení dále poskytl vyjádření<sup>45</sup>, že u zbývajících klientů, jejichž složky tvoří kontrolní vzorky ze všech kontrolovaných oblastí, „nebyly zjištěny a tedy zaznamenány žádné rizikové faktory obsažené v dokumentu *Mapa rizik*<sup>46</sup>, tzn. nebylo při identifikaci a kontrole zjištěno, že by tyto osoby byly vedeny na sankčních seznamech“. Účastník řízení tak celkem ve 156 obchodních případech nesplnil povinnost zaznamenat informaci o tom, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce, neboť z ustanovení § 8 odst. 3 AML zákona vyplývá povinnost informace týkající se vedení osob na sankčních seznamech zaznamenat vždy, a nikoliv pouze v případě pozitivního zjištění.
- (60) Účastník řízení deklaruje v dokumentu Námitky proti protokolu o kontrole, že ke dni 1.9.2019 přijme opatření v podobě aktualizace formuláře k identifikaci a kontrole klienta ve smyslu AML zákona, ve kterém bude doplněna informace, zda je či není klient osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce.

#### Právní kvalifikace

- (61) Podle ustanovení § 7 odst. 1 AML zákona provede povinná osoba identifikaci klienta nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR. Podle ustanovení § 7 odst. 2 písm. b) tohoto zákona identifikuje povinná osoba bez ohledu na limit stanovený v odstavci 1 klienta vždy, pokud jde o vznik obchodního vztahu.
- (62) Podle ustanovení § 8 odst. 3 AML zákona povinná osoba v rámci identifikace klienta zjistí a zaznamená, mj. zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- (63) **Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období do 3.1.2018 do 30.1.2019<sup>47</sup> ve 156 případech nezaznamenal v rámci identifikace klienta informaci o tom, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí a porušil tak povinnost podle ustanovení § 7 AML zákona ve spojení s ustanovení § 8 odst. 3 téhož zákona, čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 44 odst. 1 písm. a) AML zákona.**

<sup>44</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 13\_podklady podle výzvy z 27-02-2019, složka: Příloha č.4 Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů\_úvěry, složka: [redacted].

<sup>45</sup> Spis č.l. 6, DVD-R, složka: Kontrolní spis S-Sp-2018\_100\_CNB\_656, složka: 58\_podklady podle výzvy z 10-04-2019, složka: 20190410\_5. Výzva\_part 2, složka: 15, soubor: bod 15.docx.

<sup>46</sup> Mapa rizik je termín účastníka řízení užívaný pro hodnocení rizik.

<sup>47</sup> Datum uzavření první (spotřebitelský úvěr [redacted]) a poslední (životní pojištění [redacted]) smlouvy.

### Odůvodnění pokuty

- (64) Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona zmocňuje správní orgán, aby o přestupku rozhodnul příkazem a uložil trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, propadnutí věci nebo náhradní hodnoty.
- (65) K možné liberaci dle ustanovení § 21 odst. 1 a 2 přestupkového zákona správní orgán uvádí, že účastník řízení nevynaložil veškeré úsilí, které po něm bylo možné požadovat, aby přestupkům uvedeným v tomto příkaze zabránil.
- (66) Na základě skutečností popsaných výše dospěl správní orgán k závěru, že se účastník řízení dopustil svým jednáním 6 přestupků, za které lze uložit pokuty až do výše 135 125 tis. Kč [přestupek upravený v ustanovení § 114 odst. 1 písm. l), m) a p) zákona o distribuci pojištění a zajištění]<sup>48</sup>, 150 mil. Kč [přestupek upravený v ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu], resp. 1 mil. Kč [přestupek upravený v ustanovení § 44 odst. 1 písm. a) AML zákona].
- (67) Vzhledem ke skutečnosti, že účastník řízení spáchal více přestupků, postupuje správní orgán v souladu s ustanovením § 41 odst. 1 přestupkového zákona, které stanoví, že: *„Za dva nebo více přestupků téhož pachatele projednaných ve společném řízení se uloží správní trest podle ustanovení vztahujícího se na přestupek nejpřísněji trestný. Jsou-li horní hranice sazeb pokut stejné, uloží se správní trest podle ustanovení vztahujícího se na přestupek nejzávažnější.“* V případě slovního obratu *„nejpřísněji trestný“* je determinantem maximální výše sankce. V kontextu jednání účastníka řízení pak správní orgán vyhodnotil jako nejzávažnější pochybení, za které ukládá pokutu, přestupek podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, neboť neinformování zákazníků za zákonem stanovených podmínek, tj. jasně, podrobně, přesně a srozumitelně v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby, o povaze a výši pobídky, případně o způsobu jejího výpočtu a dále nezpracovávání smluv a pokynů zákazníků bez zbytečných průtahů, je zásadním pochybením, které může vést k poškození zákazníků tím, že jejich pokyn nebyl včas zpracován a mohlo tak dojít ke změně hodnoty investičního nástroje, který měl zákazník v úmyslu koupit. Účastník řízení tedy neuplatňoval dostatečná opatření k tomu, aby pro své zákazníky dosáhl nejlepšího možného výsledku. Tímto pochybením neposkytoval zákazníkům investiční služby s odbornou péčí.
- (68) V souladu s ustanovením § 35 přestupkového zákona lze za přestupek uložit trest napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, propadnutí věci nebo náhradní hodnoty a zveřejnění rozhodnutí o přestupku.
- (69) Podle ustanovení § 37 přestupkového zákona se při určení druhu správního trestu a jeho výměry přihlédne zejména mimo jiné k povaze a závažnosti přestupku, k přitěžujícím a polehčujícím okolnostem, u právnické osoby k povaze její činnosti a u trvajících a pokračujících přestupku k tomu, zda k části jednání, jímž byl přestupek spáchán, došlo za účinnosti zákona, který za přestupek stanovil správní trest mírnější než zákon, který byl účinný při dokončení tohoto jednání. Správní orgán má za to, že s ohledem na opakované porušení právních předpisů a na závažnost protiprávního jednání

---

<sup>48</sup> Neboť se z části jednalo i o rezervotvorná pojištění.

účastníka řízení v tomto konkrétním případě, nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání (např. napomenutí) ani modifikace trestu (např. podmíněné upuštění od uložení správního trestu) v úvahu a rozhodl o uložení trestu ve formě peněžité sankce.

- (70) K povaze a závažnosti přestupku správní orgán uvádí, že jeho objektem, tedy zákonem chráněným zájmem, za který správní orgán ukládá sankci tímto příkazem, jsou primárně zájem na dodržování odborné péče investičním zprostředkovatelem, tj. poskytování investiční služby s odbornou péčí, zejména tedy jednat v nejlepším zájmu svých zákazníků při přijímání a předávání pokynů zákazníků jiným subjektům k provedení (vázaným zástupcům), a proto se požaduje přijetí dostatečných opatření k tomu, aby pro své zákazníky dosáhl nejlepšího možného výsledku.
- (71) Správní orgán z hlediska způsobu, jakým se účastník řízení dopustil vytýkaného jednání, konstatuje, že se jedná o jednání omisivní povahy, neboť účastník řízení řádně neinformoval zákazníky o povaze, výši a případně o způsobu výpočtu pobídky a dále řádně neprováděl pravidla zavedená pro poskytování služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů v souladu s nejlepšími zájmy zákazníků.
- (72) Účastník řízení porušil několik povinností stanovených zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, zákonem o distribuci pojištění a zajištění a AML zákonem, které naplnily znaky několika přestupků, jedná se tak o vícečinný souběh nestejnorodý, přičemž správní orgán hodnotí tyto přestupky jako závažné. Správní orgán přihlíží k této skutečnosti jako k přitěžující okolnosti.
- (73) K přestupkům, kterých se účastník řízení dopustil jako pojišťovací zprostředkovatel podle zákona o distribuci pojištění a zajištění správní orgán uvádí, že účastník řízení nesplnil vůči zákazníkům informační povinnost o pojišťovacím zprostředkovateli ve smyslu ustanovení § 88 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění, a to v zákonem stanovené formě ve smyslu ustanovení § 90 odst. 2 téhož zákona.
- (74) Další přestupek účastníka řízení jakožto pojišťovacího zprostředkovatele spočívá v nezjišťování informací nutných pro řádné provedení analýzy, na základě které se pak poskytuje rada týkající se vhodnosti právních jednání zákazníka před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění.
- (75) Nedostatky související s ustanovením § 79 odst. 1 a 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění byly shledány jak ve vztahu k zaznamenávání požadavků, cílů a potřeb zákazníka souvisejících s daným pojištěním, jakožto zájemce o pojištění, tak zaznamenávání doporučení a důvodů, na kterých účastník řízení zakládá svá doporučení pro sjednání nebo podstatnou změnu daného pojištění, a dále nedostatky ve vysvětlení dopadů na zákazníka a rizik souvisejících se sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění neboť nelze zaznamenávat tyto informace obecným způsobem bez bližší specifikace či pouhým sdělením.
- (76) Podle ustanovení § 8 odst. 3 AML zákona účastník řízení nezjistil a nezaznamenal v rámci identifikaci klienta, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- (77) V projednávaném případě se jedná o přestupek založený na principu objektivní odpovědnosti, tedy odpovědnosti za výsledek, kdy se konkrétní zavinění nezkoumá.

- (78) Pokud jde o délku doby, po kterou trvalo jednání účastníka řízení, pak účastník řízení neplnil některé povinnosti po dobu až 13 měsíců, což správní orgán považuje za přitěžující okolnost.
- (79) Správní orgán jako k polehčující okolnosti přihlédl ke skutečnosti, že účastník řízení deklaroval, že přijme příslušná opatření, aby většinu výše uvedených nedostatků napravil.
- (80) Správní orgán je přesvědčen, že s ohledem na represivní funkci sankce a generální prevenci je na místě uložit účastníku řízení za vytýkaná jednání peněžitou sankci tak, aby dala ostatním účastníkům trhu na vědomí, že vytýkaná jednání považuje za závažná porušení povinností, jejichž neplnění musí být trestáno a vynucováno.
- (81) Správní orgán zároveň přihlédl k majetkovým poměrům, které vyplývají z účetních závěrek účastníka řízení uveřejněných v obchodním rejstříku. Výše vlastního kapitálu účastníka řízení činila k 31.12.2018 celkem 20 420 tis. Kč a k 31.12.2019 celkem 15 353 tis. Kč.
- (82) Správní orgán s přihlédnutím k výše uvedených skutkovým okolnostem považuje ukládanou pokutu ve výši 250 000 Kč za přiměřenou a adekvátní intenzitě zjištěného pochybení. Vzhledem k majetkovým poměrům účastníka řízení není uložena sankce likvidační.
- (83) Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona ve spojení s ustanovením § 150 odst. 1 správního řádu umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit povinnost formou písemného příkazu. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v posuzovaném případě považuje skutková zjištění za dostatečná.
- (84) Ze všech výše uvedených důvodů pak správní orgán rozhodl tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto příkazu.

## POUČENÍ

Proti tomuto příkazu lze podat odpor dle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu u sekce licenčních a sankčních řízení České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to do 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu. Podáním odporu se příkaz ruší a v řízení se pokračuje. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím. V případě podání odporu správní orgán poučuje účastníka řízení v souladu s ustanovením § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o konání ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci konání ústního jednání vázán a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení.

Ing. Karel Gabrhel, LL.M.  
ředitel sekce licenčních a sankčních řízení  
podepsáno elektronicky

Mgr. et Mgr. Petra Chroustovská  
ředitelka odboru sankčních řízení  
podepsáno elektronicky