

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 6. října 2020
Č. j.: 2020 / 124093 / 570
Ke sp. zn.: Sp/2019/579/573
Počet stran: 9

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, a orgán příslušný k dohledu podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „zákon o distribuci pojištění a zajištění“), ve znění pozdějších předpisů, rozhodla podle ustanovení § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich (dále jen „přestupkový zákon“), ve znění pozdějších předpisů, ve spojení s ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád (dále jen „správní řád“), ve znění pozdějších předpisů, v řízení se společností AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o., IČO 256 95 215, se sídlem Hvězdova 1689/2a, 140 00 Praha 4 - Nusle, která je registrovaná jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, takto:

Společnost AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o., IČO 256 95 215, se sídlem Hvězdova 1689/2a, 140 00 Praha 4 - Nusle, se uznává vinnou, že

- I) bez zbytečného odkladu nesplnila povinnost ohlásit České národní bance změny zapsaných údajů v registru, když**
- i) v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 byla podle údajů v registru oprávněna zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, ČSOB Pojišťovna, a. s., Direct pojišťovna, a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. a MAXIMA pojišťovna, a.s., přestože smluvní vztahy zakládající spolupráci s uvedenými pojišťovnami byly ukončeny ke dni 31.1.2006, 28.2.2014, 30.11.2013, 30.4.2009 a 30.4.2013, a tudíž nebyla oprávněna zprostředkovávat pojištění výše uvedených pojišťoven,**
 - ii) v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 měla v registru České národní banky zapsanou společnost AXA životní pojišťovna a.s., pro kterou podle registru byla oprávněna zprostředkovávat pojištění, přestože smlouva o spolupráci s uvedenou společností nebyla nikdy uzavřena a spolupráce tak nikdy nebyla zahájena,**
 - iii) v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 bez zbytečného odkladu neohlásila skutečnost, že se na základě uzavřené smlouvy ze dne 30.12.2017 stala osobou oprávněnou zprostředkovávat pojištění pojišťovny INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A. a**
- II) v období od 4.6.2019 do 28.6.2019 nevyhotovila zákazníkům v případě zprostředkovaných nerezervotvorných pojistných smluv k cestovnímu pojištění č. [REDAKCE] ze dne 10.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, č. [REDAKCE]**

ze dne 20.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 26.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 17.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 28.6.2019 a č. [REDAKCE] ze dne 4.6.2019 záznam z jednání obsahující požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s daným pojištěním,

t e d y p o r u š i l a

- i) povinnost podle ustanovení § 46 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění ve spojení s ustanovením § 42 odst. 1 písm. c) téhož zákona;
- ii) povinnost podle ustanovení § 79 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění,

č í m ž s e d o p u s t í l a

ad i) přestupku samostatného zprostředkovatele podle ustanovení § 110 odst. 1 písm. b) zákona o distribuci pojištění a zajištění;

ad ii) přestupku osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. m) zákona o distribuci pojištění a zajištění;

a z a t o s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 114 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění pokuta ve výši 100 000 Kč (slovy sto 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.

O D Ů V O D N Ě N Í

A. Identifikace účastníka řízení

1. Společnost AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o., IČO 256 95 215, se sídlem Hvězdova 1689/2a, 140 00 Praha 4 - Nusle (dále jen „účastník řízení“), je od 18.9.1998 zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 61910, jako společnost s ručením omezeným.
2. Účastník řízení je od 1.2.2019 zapsán v registru České národní banky jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění.

B. Vyloučení zániku odpovědnosti za přestupky

3. Správní orgán se zabýval i skutečností, zda nedošlo k zániku odpovědnosti za projednávané přestupky z důvodu uplynutí promlčecí doby. S ohledem na skutečnost, že vytýkaná jednání účastníka řízení jsou delikty dokonány a časově ohraničenými v případě přestupku ad i) dnem 1.2.2019¹, v případě přestupku

¹ Tj. dnem, kdy byl účastník řízení na základě § 123 zákona o distribuci pojištění a zajištění převeden do registru České národní banky vedeného podle zákona o distribuci pojištění a zajištění jako samostatný zprostředkovatel,

ad ii) obdobím od 4.6.2019 do 28.6.2019² k zániku odpovědnosti podle ustanovení § 29 písm. a) a § 30 přestupkového zákona ve spojení se speciálním ustanovením § 46e odst. 3 zákona o České národní bance nedošlo, neboť promlčecí doba činí 5 let ode dne následujícího po dni spáchání přestupku. K promlčení by tak došlo v případě přestupku ad i) nejdříve ke dni 2.2.2024, v případě přestupku ad ii) u nejdříve uzavřené smlouvy č. [REDAKCE] ke dni 5.6.2024 a u poslední uzavřené smlouvy č. [REDAKCE] ke dni 29.6.2024, neboť promlčecí doba počíná podle ustanovení § 31 odst. 1 přestupkového zákona běžet dnem následujícím po dni spáchání přestupku.

C. Skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

4. U účastníka řízení byla správním orgánem dne 20.8.2019 a 29.8.2019 provedena kontrola zaměřená na prověření dodržování právních předpisů v těchto oblastech: zprostředkování pojištění, prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, dodržování povinností stanovených zákonem ochraně spotřebitele, dodržování povinností stanovených zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, pro uzavírání smluv o finančních službách distančním způsobem. O výsledku kontroly byl vyhotoven protokol o kontrole ze dne 25.10.2019, č.j. 2019/107655/CNB/650 (dále jen „Protokol o kontrole“), jehož stejnopis byl účastníku řízení v souladu s ustanovením § 12 odst. 3 zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), ve znění zákona č. 183/2017 Sb., doručen do jeho datové schránky dne 30.10.2019. Proti závěrům obsaženým v Protokolu o kontrole nepodal účastník řízení žádné námitky, avšak Českou národní banku informoval, že se zavazuje kontrolní zjištění týkající se záznamu z jednání napravit bez zbytečného odkladu, kdy následně dne 3.12.2019 upřesnil, že se bude jednat o koncepční řešení, jehož implementaci IT oddělení předpokládá v 1. čtvrtletí roku 2020 s tím, že záznam z jednání bude vyhotovován pro všechny přihlášené uživatele v systému IPUS, tzn. nejen pro zaměstnance účastníka řízení, kteří se podílejí na sjednávání pojištění, ale i pro celou obchodní síť účastníka řízení, která pro sjednávání pojištění systém IPUS využívá.
5. Správní orgán pak kontrolní zjištění uvedená v Protokolu o kontrole týkající se porušení zákona o distribuci pojištění a zajištění vyhodnotil a rozhodl vydat příkaz podle § 150 správního řádu.

i) Údaje v registru České národní banky

6. Podle § 42 odst. 1 písm. c) zákona o distribuci pojištění a zajištění do registru se u samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce a doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele zapisují tyto údaje včetně jejich změn osoba oprávněná distribuovat pojištění nebo zajištění, pro kterou je samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo doplňkový pojišťovací zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění.

a proto od 1.2.2019 účastníku řízení vznikla povinnost bez zbytečného odkladu ohlásit změny údajů, které jsou o účastníku řízení zapsány v tomto novém registru.

² Období je stanoveno daty uzavření jednotlivých smluv - pojistná smlouva k cestovnímu pojištění č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 10.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 20.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 26.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 17.6.2019, č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 28.6.2019 a č. [REDAKCE] byla uzavřena dne 4.6.2019.

7. Podle § 46 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění samostatný zprostředkovatel, zastoupený ohledně údajů týkajících se jeho vázaného zástupce nebo doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele a akreditovaná osoba oznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu údajů, které jsou o nich zapsány v registru.
8. Podle § 110 odst. 1 písm. b) zákona o distribuci pojištění a zajištění pojišťovna, zajišťovna a samostatný zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů podle § 46 odst. 1 nebo v oznámení změny údajů uvede neúplný nebo nepravdivý údaj o skutečnosti zapisované do registru.
9. Z podkladů shromážděných správním orgánem nesporně vyplývá, že účastník řízení nesplnil svoji povinnost oznámit České národní bance bez zbytečného odkladu změnu údajů zapsaných v registru, když neoznámil, že ukončil smluvní vztahy s pojišťovnami Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, ČSOB Pojišťovna, a.s., Direct pojišťovna, a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. a MAXIMA pojišťovna, a.s.,³ pro které vykonával zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Dále je nesporné, že účastník řízení měl v registru České národní banky do 27.6.2019 uvedenou pojišťovnu AXA životní pojišťovna a.s., přestože jak sám uvedl, smlouva o spolupráci nebyla s touto společností nikdy uzavřena a spolupráce tak nikdy nebyla zahájena, tudíž je nesporné, že účastník řízení uvedl v oznámení změny údajů nepravdivý údaj o skutečnosti zapisované do registru. Dále je též nesporné, že účastník řízení bez zbytečného odkladu od 1.2.2019 neoznámil, že je oprávněn zprostředkovávat pojištění pojišťovny INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., kdy toto oznámení učinil až 27.6.2019.
10. Správní orgán na základě výše uvedeného musí konstatovat, že účastník řízení, jemuž vznikla oznamovací povinnost od 1.2.2019, kdy byl podle zákona o distribuci pojištění a zajištění zaevidován v registru České národní banky jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, nesplnil svoji oznamovací povinnost podle § 46 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění, když nelze dodatečné oznámení o změnách údajů účastníka řízení ze dne 27.6.2019 (tj. po 146 dnech) považovat za oznámení bez zbytečného odkladu. Nad to prokazatelně v jednom případě měl účastník řízení v registru zapsaný nesprávný údaj o tom, že je oprávněn zprostředkovávat pojištění pro pojišťovnu AXA životní pojišťovna a.s., přestože smlouva o spolupráci nikdy uzavřena nebyla.
11. **Účastník řízení podle uvedených údajů v registru v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 i) byl oprávněn zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny Česká**

3

- Mandátní smlouva č. [REDAKCE] s pojišťovnou Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, která byla uzavřena dne 30.9.2004 byla ukončena ke dni 31.1.2006,
- Smlouva o obchodní zastoupení č. [REDAKCE] s pojišťovnou ČSOB Pojišťovna, a. s., která byla uzavřena dne 7.11.2005, byla ukončena ke dni 28.2.2014,
- Smlouva o obchodním zastoupení č. [REDAKCE] s pojišťovnou Direct pojišťovna, a.s. (dříve Triglav pojišťovna, a.s.), která byla uzavřena dne 1.11.2005, byla ukončena ke dni 30.11.2013,
- Smlouva o obchodním zastoupení č. [REDAKCE] s pojišťovnou Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., která byla uzavřena dne 22.6.2006 byla ukončena ke dni 30.4.2009 a
- Smlouva o obchodním zastoupení s pojišťovnou MAXIMA pojišťovna, a.s., která byla uzavřena dne 23.5.2006, byla ukončena ke dni 30.4.2013.

podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, ČSOB Pojišťovna, a.s., Direct pojišťovna, a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. a MAXIMA pojišťovna, a.s., přestože smluvní vztahy zakládající spolupráci s uvedenými pojišťovnami byly ukončeny ke dni 31.1.2006, 28.2.2014, 30.11.2013, 30.4.2009 a 30.4.2013, ii) dále byl účastník řízení oprávněn zprostředkovávat pojištění pro pojišťovnu AXA životní pojišťovna a.s., přestože smlouva o spolupráci s uvedenou společností nebyla nikdy uzavřena a spolupráce tak nikdy nebyla zahájena, a iii) dále účastník řízení byl podle uzavřené smlouvy s pojišťovnou INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A. ze dne 30.11.2018 oprávněn zprostředkovávat její cestovní pojištění, avšak tato skutečnost v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 v registru nebyla zaznamenána, jelikož tuto skutečnost neoznámil, a tímto v období od 1.2.2019 do 27.6.2019 porušil povinnost podle ustanovení § 46 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění ve spojení s ustanovením § 42 odst. 1 písm. c) téhož zákona, čímž se dopustil přestupku podle § 110 odst. 1 písm. b) zákona o distribuci pojištění a zajištění, a proto správní orgán rozhodl tak, jak uvedl v bodě ad i) výroku.

ii) Záznam z jednání, které vedlo ke sjednání pojištění

12. Podle § 2 písm. e) zákona o distribuci pojištění a zajištění pro účely tohoto zákona se rozumí zprostředkováním pojištění jednání jménem pojistitele nebo zákazníka odlišné od poskytování pojištění, které spočívá v 1. nabízení možnosti sjednat, změnit nebo ukončit pojištění, včetně srovnávání pojištění, 2. předkládání návrhů na sjednání, změnu nebo ukončení pojištění, 3. provádění dalších přípravných prací směřujících ke sjednání, změně nebo ukončení pojištění, včetně poskytování doporučení vedoucího ke sjednání, změně nebo ukončení pojištění, 4. sjednání nebo změně pojištění, nebo 5. pomoci při správě pojištění a při uplatňování práv z pojištění.
13. Podle § 79 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění z jednání, které vedlo ke sjednání nebo podstatné změně pojištění, pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru pojištění, vyhotoví záznam z jednání obsahující požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s daným pojištěním, své doporučení a důvody, na kterých zakládá své doporučení pro sjednání nebo podstatnou změnu daného pojištění.
14. Podle § 79 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění součástí záznamu z jednání je i vysvětlení dopadů sjednání nebo podstatné změny pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik. Poskytuje-li pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel zákazníkovi radu, je součástí záznamu i analýza podle § 78 odst. 2 písm. a).
15. Podle § 114 odst. 1 písm. m) zákona o distribuci pojištění a zajištění ten, kdo je oprávněn distribuovat pojištění nebo zajištění, se dopustí přestupku tím, že neposkytne zákazníkovi záznam z jednání podle § 79.
16. Správní orgán nejdříve musí uvést, že pro účely ověření dodržování zákonných požadavků týkajících se jednání se zákazníky byl vybrán a prověřen vzorek 52 pojistných smluv včetně záznamů komunikace se zákazníky (přepisy chatové komunikace a nahrávky telefonních hovorů).

17. Správní orgán má za nesporné, že účastník řízení zprostředkoval 3 pojistné smlouvy, konkrétně smlouvy č. [REDAKCE] ze dne 10.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019 a č. [REDAKCE] ze dne 20.6.2019⁴ prostřednictvím pracovníka recepce na adrese svého sídla, kdy nebyl vyhotoven záznam z jednání podle § 79 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění.
18. Dále správní orgán má za prokazané, že prostřednictvím chatu či zákaznické linky⁵ účastník řízení svým jednáním naplnil znaky zprostředkování ve smyslu § 2 písm. e) zákona o distribuci pojištění a zajištění, jelikož tato jednání prostřednictvím chatu či zákaznické linky vedla ke sjednání pojištění, konkrétně došlo k uzavření smluv č. [REDAKCE] ze dne 26.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 17.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 28.6.2019 a č. [REDAKCE] ze dne 4.6.2019⁶. K těmto pojistným smlouvám účastník řízení nevyhotovil zákazníkům záznam z jednání.
19. Správní orgán má za to, že nelze přihlídnout k argumentaci účastníka řízení, která je uvedena ve vyjádření se ze dne 7.10.2019⁷, že se povinnost vyhotovit zákazníkům záznam z jednání nevztahuje na on-line objednání pojištění, a proto záznam z jednání nebyl pořizován. Správní orgán se sice s účastníkem řízení shoduje v tom, že při on-line sjednání cestovního pojištění neprobíhá jednání, a proto nelze pořizovat záznam. Avšak správní orgán z obsahu komunikace zjistil, že u výše uvedených smluvních případů v bodě 18. zákazník při sjednání pojištění vždy jednal prostřednictvím zákaznické linky či chatu s pracovníkem účastníka řízení, kterému zákazník sdělil svoje osobní údaje, kontaktní údaje a požadovanou variantu pojištění, když na základě této komunikace pracovník účastníka řízení odeslal do emailu zákazníka údaje k úhradě a také dokumenty k cestovnímu pojištění, jejichž součástí byly dokumenty Smlouva, Informace o podmínkách uzavření pojistné smlouvy na dálku, Všeobecné pojistné podmínky, Asistenční karta, Informační memorandum o zpracování osobních údajů v souvislosti s uzavřením pojistné smlouvy a Informační

⁴ Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 10.6.2019 uzavřena se spotřebitelkou [REDAKCE], kde je pojistitelem společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019 uzavřena se spotřebitelem [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 20.6.2019 uzavřena se spotřebitelkou [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Přijato ČNB dne 6.9.2019, č. j. 2019/098689/CNB/650, složka: P1-A-pojistné smlouvy, soubor: [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg a [REDAKCE] ČNB_vyjádření.pdf.

⁵ Přijato ČNB dne 6.9.2019, č. j. 2019/098689/CNB/650, složka: P1-A-pojistné smlouvy, soubor: [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE] Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg. Soubor: Přijato ČNB dne 6.9.2019, č. j. 2019/098689/CNB/650, složka: P1_B_Telefonické záznamy_chat, soubor: [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE].

⁶ Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 26.6.2019 uzavřena se spotřebitelkou [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 17.6.2019 uzavřena se spotřebitelem [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 28.6.2019 uzavřena se spotřebitelem [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A., Smlouva o cestovním pojištění č. [REDAKCE] ze dne 4.6.2019 uzavřena se spotřebitelem [REDAKCE], kde pojistitelem je společnost INTER PARTNER ASSISTANCE, S.A.

⁷ Viz složka: 2019-106456-CNB-650 Doklady 7.10.2019 e-mailem.

dokument o pojistném produktu, ale nikoliv záznam z jednání.⁸ V těchto 5 případech má proto správní orgán za prokázané, že nedošlo k objednání cestovního pojištění on-line, jelikož došlo ke sjednání cestovního pojištění prostřednictvím zákaznické linky či chatu, a tudíž správní orgán má za nesporné, že k 5 smlouvám o cestovním pojištění, které jsou uvedeny v bodě 18. tohoto příkazu, měl účastník řízení povinnost vyhotovit zákazníkům záznam z jednání podle § 79 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

20. Na základě výše uvedeného má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 1.6.2019 do 30.6.2019 nevyhotovil zákazníkům u všech smluv záznam z jednání, které vedlo ke sjednání cestovního pojištění, a to konkrétně u smluv č. [REDAKCE] ze dne 10.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 20.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 26.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 18.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 17.6.2019, č. [REDAKCE] ze dne 28.6.2019 a č. [REDAKCE] ze dne 4.6.2019, a proto správní orgán rozhod tak, jak uvedl v bodě ad ii) výroku.

D. Sankce

21. Ustanovení § 118 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění uvádí, že přestupky podle tohoto zákona projednává Česká národní banka.
22. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona zmocňuje správní orgán, aby o přestupku rozhodnul příkazem, přičemž uložil trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci nebo náhradní hodnoty. Speciální úprava v ustanovení § 46e odst. 2 zákona o České národní bance dále zmocňuje Českou národní banku, že může uložit rovněž opatření k nápravě nebo odejmout oprávnění k činnosti podle příslušného právního předpisu.
23. Ve výše popsáném případě se však jeví jako nejefektivnější prostředek, který zajistí splnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce uložení pokuty.
24. Správní orgán se při stanovování výše pokuty řídil právní úpravou ukládání správního trestu obsaženou v ustanoveních § 20, § 21 a § 35 až § 44 přestupkového zákona. Při určování výše pokuty přihlížel tedy správní orgán zejména k povaze a závažnosti přestupků (tj. zejména způsobu a okolnostem jejich spáchání a významu zákonem chráněného zájmu, který byl přestupkem porušen nebo ohrožen), povaze činnosti právnické osoby a polehčujícím a přitěžujícím okolnostem.
25. Účastník řízení svým jednáním spáchal přestupek podle § 110 odst. 1 písm. b) zákona o distribuci pojištění a zajištění, za který lze podle § 110 odst. 2 písm. a) téhož zákona uložit pokutu do 1 000 000 Kč, a dále spáchal přestupek podle ustanovení § 114 odst. 1 písm. m) zákona o distribuci pojištění a zajištění, za který lze uložit pokutu podle § 114 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění do 10 000 000 Kč. V souladu s ustanovením § 41 odst. 1 přestupkového zákona je sankce při projednání

⁸ Přijato ČNB dne 6.9.2019, č. j. 2019/098689/CNB/650, složka: P1-A-pojistné smlouvy, soubor:

[REDAKCE]_Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE]_Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE]_Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE]_Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg, [REDAKCE]_Cestovní pojištění – sjednání smlouvy.msg. Soubor: Přijato ČNB dne 6.9.2019, č. j. 2019/098689/CNB/650, složka: P1_B_Telefonické záznamy_chat, soubor: [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE].

více přestupků téhož pachatele ve společném řízení ukládána podle ustanovení vztahujícího se na přestupek nejpřísněji trestný, a proto správní orgán došel k závěru, že za přestupky v bodech i) a ii) lze uložit pokutu podle § 114 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění do 10 000 000 Kč.

26. K možné liberaci účastníka řízení dle § 21 odst. 1 a 2 přestupkového zákona správní orgán uvádí, že účastník řízení nevynaložil veškeré úsilí, které po něm bylo možné požadovat, aby přestupkům zabránil. Účastník řízení je profesionálním subjektem působícím v době spáchání přestupků v oblasti zprostředkování pojištění již několik let, a proto není možné zcela přejít jeho pochybení, když jimi byly naplněny skutkové podstaty celkem dvou přestupků. Účastník řízení by vzhledem ke svému nikoli krátkému působení v oblasti zprostředkování pojištění měl znát všechny předpisy upravující tuto činnost a dodržovat svoje povinnosti vyplývající z těchto předpisů.
27. **Chráněným zájmem** (objektem přestupku) je v projednávaném případě v bodě ad i) výroku zájem na tom, aby si veřejnost mohla ověřit u konkrétních subjektů oprávnění k provozování činnosti, a tímto si ověřit informace poskytnuté pojišťovacím zprostředkovatelem. U přestupku uvedeného v bodě ad ii) výroku je chráněným zájmem vyhotovení důkazu (záznamu z jednání), aby bylo slabší smluvní straně usnadněno prokázání případného porušení povinnosti ze strany silnější smluvní strany.
28. **Následkem** protiprávního jednání účastníka řízení u přestupku v bodě ad i) výroku bylo znemožnění zákazníkům si ověřit správnost poskytnutých informací ze strany účastníka řízení v registru České národní banky, jelikož údaje obsažené v něm vztahující se k účastníkovi řízení nebyly správné. Co se týká bodu ad ii) výroku, tak následkem správní orgán spatřuje zejména v tom, že účastník řízení nevyhotovením záznamu z jednání znesnadnil prokázání případného porušení povinností, když může být záznam z jednání důležitým důkazem, čímž se zvýhodnil oproti slabší smluvní straně.
29. Z hlediska **způsobu** spáchání jde v projednávaném případě o přestupky spáchané opomenutím, tedy nekonáním tam, kde měl účastník řízení konat (tj. oznámit České národní bance změnu údajů vložených do registru a vyhotovit zákazníkům záznam z jednání, které vedlo ke sjednání pojištění).
30. Jako **polehčující okolnost** správní orgán hodnotí tu skutečnost, že se účastník řízení nevyhýbal svým povinnostem zcela, když chybné údaje z registru svým oznámením ze dne 27.6.2019 ještě před realizací kontroly odstranil, a když záznam z jednání nevyhotovil pouze u 8 uzavřených smluv z celkového vzorku 52 smluv.
31. Polehčující okolnost shledává správní orgán též v tom, že účastník řízení v průběhu kontroly spolupracoval a okamžitě přijal opatření k odstranění trvajících protiprávního stavu, kdy oznámil, že dojde v průběhu 1. čtvrtletí roku 2020 k implementaci IT řešení do systému IPUS, čímž se zajistí ta skutečnost, že se záznam o jednání bude vyhotovovat pro všechny uživatele systému včetně celé obchodní sítě účastníka řízení. Dne 10.3.2020 správní orgán obdržel oznámení účastníka řízení, kde seznámil správní orgán s tím, že výše uvedené opatření bylo již implementováno, a tudíž v případech, kdy pro sjednání pojištění příslušný zaměstnanec AA CZ anebo partner obchodní sítě INTER PARTNER ASSISTANCE využije systém IPUS, bude záznam z jednání pro klienta vyhotoven, čímž byl protiprávní stav zcela odstraněn.

32. Polehčující okolnost správní orgán spatřuje i v dosavadní bezúhonnosti účastníka řízení.
33. Správní orgán při úvaze o konkrétní výši sankce přihlížel v rámci zákonem stanoveného rozpětí též k tomu, že se účastník řízení při své činnosti dopustil dvou přestupků, přičemž správní orgán tuto skutečnost hodnotí **jako přitěžující okolnost**.
34. Správní orgán se zabýval také majetkovými poměry účastníka řízení, přičemž zjistil, že podle rozvahy za rok 2019 dosáhl čistého obratu ve výši 720,37 milionů Kč, z čehož dosáhl hospodářského výsledku po zdanění ve výši 44,13 milionů Kč a vlastní kapitál činil 87,12 milionů Kč.
35. Vzhledem ke všem výše uvedeným skutečnostem se správní orgán rozhodl uložit účastníku řízení peněžitou pokutu ve výši 100 000 Kč (slovy sto tisíc korun českých), a to podle ustanovení § 114 odst. 2 písm. a) zákona o distribuci pojištění a zajištění. Takto uložená pokuta je výrazně při dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když představuje toliko 1 % z maximální možné pokuty. Správní orgán je s ohledem na výši ukládané pokuty přesvědčen, že tato pokuta nemůže být považována za takovou, která by se mohla dotýkat samotné ekonomické existence účastníka řízení.
36. 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 tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná, a ze všech výše uvedených důvodů 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. Pro případ podání odporu správní orgán účastníka řízení poučuje v souladu s § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o nařízení ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci nařízení 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