ČNB ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

NA PŘÍKOPĚ 28
115 03 PRAHA 1

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 2. února 2021
Č.j.: 2021 / 12734 / 570
Ke sp.zn. Sp / 2020 / 279 / 573
Počet stran: 9

# P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále také jen „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“), orgán dohledu v oblasti kapitálového trhu podle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a jako orgán příslušný k dohledu podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“) rozhodla podle ustanovení § 90 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení vedeném se společností **Allianz kontakt, s.r.o., IČO: 272 55 719, se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8,** takto:

**Společnost Allianz kontakt, s.r.o., IČO: 272 55 719, se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, se uznává vinnou tím, že**

**v období od 15. 6. 2018 do 10. 7. 2020 pořádala odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti dle zákona o doplňkovém penzijním spoření bez povolení od České národní banky,**

**t e d y**

**porušila ustanovení § 85 odst. 2 ve spojení s ustanovením § 85 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,**

**č í m ž s e d o p u s t i l a**

**přestupku podle ustanovení § 163 odst. 1 písm. g) zákona o doplňkovém penzijním spoření,**

**z a c o ž s e j í u k l á d á**

**podle ustanovení § 163 odst. 12 zákona o doplňkovém penzijním spoření 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.**

# O D Ů V O D N Ě N Í

## A. Identifikace účastníka řízení

1. Společnost Allianz kontakt, s.r.o., IČO: 272 55 719, se sídlem Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8 (dále jen „účastník řízení“) je od 16. 6. 2005 zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 108028. Předmětem podnikání účastníka řízení zapsaným v obchodním rejstříku je (i) výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, (ii) činnost investičního zprostředkovatele, (iii) vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastník měl příležitost s penzijní společností uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, (iv) uzavírání jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a (v) poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.[1]

2. Účastník řízení je oprávněn vykonávat činnost samostatného zprostředkovatele podle zákona o distribuci pojištění a zajištění, a to s datem oprávnění k činnosti od 1. 2. 2019.[2] Účastník řízení je dále od 26. 7. 2012 zapsán v registru České národní banky jako investiční zprostředkovatel,[3] od 14. 12. 2018 jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru[4] a od 1. 4. 2020 také jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření.[5]

## B. Postup před vydáním příkazu

3. Podle ustanovení § 141 zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka dohled nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem.

4. Česká národní banka při své dohledové činnosti zjistila, že účastník řízení pořádá odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „odborné zkoušky“), ačkoli mu dle údajů uvedených v seznamech regulovaných a registrovaných subjektů, které Česká národní banka vede, zanikla akreditace udělená pro pořádání odborných zkoušek, a to ke dni 10. 6. 2018, když uplynula doba, na kterou byla akreditace účastníkovi řízení udělena.[6] Na základě uvedených zjištění správní orgán účastníka řízení vyzval k poskytnutí vysvětlení, informací a podkladů.[7]

5. Účastník řízení se v návaznosti na výzvu správního orgánu vyjádřil dne 3. 8. 2020,[8] kdy uvedl, že pořádal oborné zkoušky na základě rozhodnutí České národní banky ze dne 7. 6. 2013 vydaného pod sp. zn. Sp/2012/704/571. Z důvodu administrativního

[1] Vyplývá z výpisu z obchodního rejstříku ze dne 6. 8. 2020, na č. l. 1 – 6 správního spisu.
[2] Správní spis č. l. 7.
[3] Správní spis č. l. 8.
[4] Správní spis č. l. 9.
[5] Správní spis č. l. 10.
[6] Účastníkovi řízení byla akreditace udělena na základě rozhodnutí České národní banky ze dne 7. 6. 2013, č. j. 2013/6409/570. Na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *rozhodnutí 7_6_2013.pdf*).
[7] Výzvou ze dne 20. 7. 2020, č. j. 2020/092346/CNB/650, na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_092346_CNB_650_výzva_Allianz kontakt.pdf*).
[8] Vyjádření účastníka řízení ze dne 3. 8. 2020 spolu s doložením požadovaných podkladů na č. l. 12 správního spisu – CD (soubory: *2020_098509_CNB_650_vyjádření k výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_098507_CNB_650_vyjádření k výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_098505_CNB_650_vyjádření k výzvě_Allianz kontakt.zfo* a *2020_098497_CNB_650_vyjádření k výzvě_Allianz kontakt.zfo*).

pochybení nebyla ze strany účastníka řízení podáná žádost o prodloužení původně uděleného oprávnění. Účastník řízení pokračoval v pořádání odborných zkoušek v dobré víře, že příslušným oprávněním disponuje. V této souvislosti účastník řízení ihned zrušil všechny plánované termíny odborných zkoušek a uvedl, že zahájil přípravu nové žádosti o udělení příslušné akreditace. Účastník řízení dále správnímu orgánu předložil informace a podklady vztahující se k provedeným odborným zkouškám za období od 11. 6. 2018.

6. Správní orgán následně účastníka řízení vyzval,[9] aby se vyjádřil ve vztahu k povinnosti účastníka řízení zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření pouze prostřednictvím odborně způsobilých osob, ukončit závazky ze smluv uzavíraných pro výkon činnosti spočívající ve zprostředkování doplňkového penzijního spoření a oznámit České národní bance zánik závazků z těchto smluv.

7. Dne 27. 8. 2020 správní orgán obdržel vyjádření[10] účastníka řízení, ve kterém mj. uvedl, jaké další kroky učinil či učiní ve vztahu k osobám, kterým vydal osvědčení o vykonání odborné zkoušky v období od 11. 6. 2018 do 27. 8. 2020, aniž by disponoval řádnou akreditací. Účastník řízení informoval, že všem 170 dotčeným osobám odeslal e-mail s informací o nastálé situaci. Osobám, které byly činné pro účastníka řízení v pozici samostatného zprostředkovatele dle zákona o doplňkovém penzijním spoření, znemožnil zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření tím, že jim byla odebrána přístupová práva do sjednávacího software. Účastník řízení dále oznámil, že dotčeným osobám umožní do 20 pracovních dnů na své náklady vykonat příslušnou zkoušku odborné způsobilosti u externího subjektu s tím, že osobám, které nedoloží platné osvědčení o vykonání odborné zkoušky nebo sdělí, že danou zkoušku neabsolvují, bude smlouva o spolupráci ukončena a Česká národní banka bude o tomto kroku vyrozuměna.

8. Následně dne 11. 9. 2020 účastník řízení správní orgán informoval,[11] že za účelem ověření případného negativního dopadu na klienty, zejména s ohledem na odbornou péči, byly z jeho strany učiněny kroky k ověření kvality poskytované odborné péče ze strany fyzických osob, které získaly osvědčení o vykonání odborné zkoušky od účastníka řízení bez řádné akreditace. Účastník řízení provedl kontrolu náhodně vybraného vzorku 50 smluv sjednaných dotčenými osobami v období od 11. 6. 2018 do 11. 9. 2020, přičemž účastník řízení uzavřel, že dle výsledku kontroly nebyla při zprostředkování kontrolovaných smluv porušena povinnost odborné péče ze strany zprostředkovávajících obchodních zástupců.[12]

9. Správní orgán dále dne 12. 10. 2020 obdržel další vyjádření účastníka řízení,[13] ve kterém účastník řízení sděluje, že se po opětovném posouzení rozhodl nežádat Českou národní banku o udělení povolení pořádat odborné zkoušky.

---

[9] Výzvou ze dne 13. 8. 2020, č. j. 2020/101417/CNB/650, na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_101417_CNB_650_doplňující výzva_Allianz kontakt.pdf*).

[10] Vyjádření ze dne 27. 8. 2020 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_107513_CNB_650_vyjádření_Allianz kontakt.zfo*).

[11] Vyjádření ze dne 11. 9. 2020 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_114099_CNB_650_vyjádření_Allianz kontakt.zfo*).

[12] Účastník řízení pouze uvedl, že kontrolou bylo zjištěno u všech těchto smluv vyplnění všech náležitostí, ale s tím, že v pěti případech byl tento stav nastaven až po doložení dalších podkladů na základě požadavku vstupní kontroly správy smluv.

[13] Vyjádření ze dne 12. 10. 2020 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_127388_CNB_650_vyjádření Allianz.zfo*).

10. Správní orgán dále vyzval[14] účastníka řízení k poskytnutí podkladů a informací ve vztahu k osobám, kterým bylo vydáno osvědčení o vykonání odborné zkoušky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, a to v době, kdy již nedisponoval řádnou akreditací. Na tuto výzvu účastník řízení odpověděl dne 21. 10. 2020, přičemž zároveň doložil požadované podklady.[15] V reakci na výzvu správního orgánu účastník řízení sdělil, že do této doby vykonalo 109 osob činných v oblasti doplňkového penzijního spoření pro účastníka řízení (kterým účastník řízení vydal osvědčení o vykonání odborné zkoušky, aniž by disponoval platnou akreditací) odbornou zkoušku. Vykonání odborné zkoušky zatím nedoložilo 21 osob, kterým proto byly ukončeny závazky ze smluv uzavíraných pro výkon činnosti spočívající ve zprostředkování doplňkového penzijního spoření, přičemž zánik závazků byl oznámen České národní bance, která provedla ke dni 5. 10. 2020 výmaz těchto osob z registru. Účastník řízení dále informoval, že mu byl zatím zaslán a doložen pouze jeden požadavek na úhradu nákladů spojených s vykonáním odborné zkoušky u externího subjektu od osoby mimo obchodní strukturu účastníka řízení, který byl vyřešen úhradou nákladů ze strany účastníka řízení.

11. Za účelem odstranění administrativních nesrovnalostí ve vyjádření účastníka řízení ze dne 20. 10. 2020 a údaji zapsanými, resp. nezapsanými v registru vedeném Českou národní bankou, správní orgán účastníka řízení vyzval[16] ke zpřesnění vybraných informací. Účastník řízení na tuto výzvu reagoval vyjádřením ze dne 26. 11. 2020, jenž bylo správnímu orgánu doručeno dne 1. 12. 2020.[17]

12. V rámci výkonu dohledu správní orgán zaslal rovněž výzvy k poskytnutí podkladů a informací dohlíženým subjektům (společnosti [redacted], [redacted], [redacted], [redacted] a [redacted], které pro svou činnost v oblasti doplňkového penzijního spoření využívají osoby, které za účelem získání odborné způsobilosti v oblasti doplňkového penzijního spoření absolvovaly odborné zkoušky u účastníka řízení, přičemž jim bylo vydáno potvrzení o absolvování zkoušky již v době, kdy účastník řízení nedisponoval příslušnou akreditací.[18] Na tyto

[14] Výzva ze dne 15. 10. 2020, č. j. 2020/127596/CNB/650, na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_127596_CNB_650_doplňující výzva_Allianz kontakt.pdf*).

[15] Vyjádření ze dne 20. 10. 2020 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubory: *2020_130442_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130443_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130445_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130464_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130465_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130466_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130467_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130469_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130470_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130473_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130474_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo, 2020_130475_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo* a *2020_130476_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo*).

[16] Výzvou ze dne 19. 11. 2020, č. j. 2020/136335/CNB/650, na č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_136335_CNB_650_doplňující výzva_Allianz kontakt.pdf*).

[17] Správní spis č. l. 12 (CD – soubor: 2020_142955_CNB_650_vyjádření k doplňující výzvě_Allianz kontakt.zfo).

[18] Výzvy ze dne 19. 8. 2020, č. j. 2020/103594/CNB/650, č. j. 2020/103633/CNB/650, č. j. 2020/103643/CNB/650, č. j. 2020/103649/CNB/650, č. j. 2020/103653/CNB/650 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubory: *2020_103594_CNB_650_výzva_[redacted].pdf, 2020_103633_CNB_650_výzva_[redacted].pdf, 2020_103643_CNB_650_výzva_[redacted].pdf, 2020_103649_CNB_650_výzva_[redacted].pdf* a *2020_103653_CNB_650_výzva_[redacted].pdf*) a doplňující výzvy ze dne 15. 10. 2020, č. j. 2020/127597/CNB/650 a č. j. 2020/127680/CNB/650 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubory: *2020_127597_CNB_650_doplňující výzva_[redacted].pdf* a *2020_127680_CNB_650_doplňující výzva_[redacted].pdf*).

samostatné zprostředkovatele mělo vazbu celkem 9 vázaných zástupců zapsaných v registru, kteří absolvovali odbornou zkoušku u účastníka řízení v termínech 15. 6. 2018, 20. 7. 2018, 10. 8. 2018, 12. 10. 2018, 18. 1. 2019, 1. 3. 2019 a 4. 10. 2019. V návaznosti na zaslané výzvy dohlížené subjekty správnímu orgánu zaslaly svá vyjádření, ve kterých informovaly o přijatých opatřeních.[19]

13. Po důkladném vyhodnocení zjištěných skutečností se správní orgán rozhodl vydat podle ustanovení § 150 správního řádu tento příkaz.

14. Ustanovení § 164 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření uvádí, že přestupky podle tohoto zákona **projednává Česká národní banka** (s výjimkou přestupků podle ustanovení § 160 odst. 1 písm. d) až g) a k) tohoto zákona).

15. Správní orgán se před vydáním příkazu zabýval rovněž skutečností, zda nedošlo k zániku odpovědnosti účastníka řízení za přestupek. Podle ustanovení § 30 přestupkového zákona ve spojení se speciálním ustanovením § 46e odst. 3 zákona o České národní bance činí v tomto případě promlčecí doba 5 let ode dne následujícího po dni spáchání přestupku. Vytýkané jednání účastníka řízení je deliktem dokonaným a časově ohraničeným dnem 10. 7. 2020. K zániku odpovědnosti za přestupek ve smyslu ustanovení § 29 písm. a) přestupkového zákona by tak došlo nejdříve ke dni 11. 7. 2025. K zániku odpovědnosti za projednávaný přestupek tedy k dnešnímu dni nedošlo.

## C. <u>Skutková zjištění a jejich právní kvalifikace</u>

16. Podle ustanovení § 85 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření může pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle tohoto zákona pouze akreditovaná osoba. Dle odst. 1 tohoto ustanovení se akreditovanou osobou rozumí osoba, která je na základě povolení od České národní banky (dále jen „akreditace“) oprávněna pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

17. Dále podle ustanovení § 86 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření platí, že akreditace se uděluje na dobu 5 let, přičemž její platnost je možné i opakovaně prodloužit vždy o dalších 5 let, a to na základě žádosti podané nejpozději 3 měsíce před uplynutím doby platnosti akreditace.

18. V souladu s ustanovením § 163 odst. 1 písm. g) zákona o doplňkovém penzijním spoření se přestupku dopustí právnická osoba, která pořádá odborné zkoušky v rozporu s ustanovením § 85 téhož zákona.

19. Účastník řízení měl v minulosti udělenou akreditaci pro pořádání odborných zkoušek podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, a to od 10. 6. 2013. Účastník řízení však

[19] Vyjádření společnosti [redacted] ze dne 1. 9. 2020 (nesprávně uvedeno 1. 8. 2020) a ze dne 23. 10. 2020, vyjádření společnosti [redacted] ze dne 31. 8. 2020 a ze dne 29. 9. 2020, vyjádření společnosti [redacted] ze dne 1. 9. 2020 a ze dne 29. 10. 2020, vyjádření společnosti [redacted] ze dne 9. 9. 2020 na č. l. 12 správního spisu – CD (soubory: *2020_109051_CNB_650_vyjádření [redacted].zfo, 2020_109051_CNB_650_vyjádření [redacted].zfo, 2020_109572_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo, 2020_114363_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo, 2020_114364_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo, 2020_114365_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo, 2020_114366_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo, 2020_119359_CNB_650_doplnění relevantních skutečností k odpovědi [redacted].zfo, 2020_131766_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo* a *2020_133499_CNB_650_vyjádření_[redacted].zfo*).

nepodal žádost o prodloužení akreditace ve smyslu ustanovení § 86 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření, a proto zanikla její platnost v důsledku uplynutí doby 5 let ke dni 10. 6. 2018.[20]

20. Správní orgán zjistil, že účastník řízení na svých webových stránkách uváděl termíny, ve kterých se mají pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Ke dni 23. 7. 2020 z webové stránky účastníka řízení vyplývalo, že plánoval pořádat odborné zkoušky ve dnech 21. 8. 2020, 2. 10. 2020, 13. 11. 2020 a 18. 12. 2020 s celkovou kapacitou až 140 míst.[21]

21. Při přezkumu podkladů, které byly správnímu orgánu účastníkem řízení poskytnuty, bylo dále zjištěno, že v období od zániku platnosti akreditace účastníka řízení do současnosti byly ze strany účastníka řízení pořádány odborné zkoušky v 19 termínech.[22]

Tabulka – termíny odborných zkoušek:

| **rok 2018** | **rok 2019** | **rok 2020** |
|---|---|---|
| 15. 6. 2018 | 18. 1. 2019 | 17. 1. 2020 |
| 20. 7. 2018 | 1. 3. 2019 | 28. 2. 2020 |
| 10. 8. 2018 | 12. 4. 2019 | 10. 7. 2020 |
| 14. 9. 2018 | 24. 5. 2019 | |
| 12. 10. 2018 | 12. 7. 2019 | |
| 9. 11. 2018 | 23. 8. 2019 | |
| 7. 12. 2018 | 4. 10. 2019 | |
| | 15. 11. 2019 | |
| | 6. 12. 2019 | |

22. Odborných zkoušek v termínech uvedených výše se zúčastnilo celkem 207 osob, přičemž 170 osobám, které u odborných zkoušek uspěly, bylo vydáno osvědčení o vykonání odborné zkoušky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Odborné zkoušky byly konány zejména pro vázané zástupce a zaměstnance ze skupiny Allianz.

23. Správní orgán dále z dokumentu *Zkouškový řád pro odborné zkoušky ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v znění pozdějších předpisů*[23] ze dne 1. 2. 2016 zveřejněného na webových stránkách účastníka řízení zjistil, že dle článku 3 odst. 2 uchazeč za vykonání odborné zkoušky platí účastníkovi řízení poplatek ve výši 1 000 Kč, a to bezhotovostně na účet účastníka řízení.

24. Účastník řízení správní orgán v návaznosti na jeho doplňující výzvy informoval o opatřeních, která s ohledem na nastálou situaci přijímá, a to mj. (i) zrušení všech plánovaných termínů odborných zkoušek, (ii) rozeslání e-mailu dotčeným osobám s informacemi o nastálé situaci, (iii) odebrání práv dotčeným subjektům činným pro účastníka řízení ve sjednávacím software, (iv) nabídka absolvování zkoušky kdykoli u externího subjektu na náklady účastníka řízení a (v) ověření kvality poskytované

[20] Č. l. 11 správního spisu.
[21] Č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_099142_CNB_650_kalendář termínů zkoušek.jpg*).
[22] Č. l. 12 správního spisu – CD (soubor: *2020_098497_CNB_650_vyjádření k výzvě_Allianz kontakt.zfo*).
[23] https://apps.allianz.cz/file/38753/Zkusebni_rad_05062017.pdf

odborné péče ze strany fyzických osob, které získaly osvědčení o vykonání odborné zkoušky od účastníka řízení bez řádné akreditace[24].

25. **Vzhledem ke shora uvedeným skutečnostem má tedy správní orgán za zjištěné a prokázané, že účastník řízení v období od 15. 6. 2018 do 10. 7. 2020 pořádal odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti dle zákona o doplňkovém penzijním spoření bez povolení od České národní banky, tedy porušil ustanovení § 85 odst. 2 ve spojení s ustanovením § 85 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření, a dopustil se tak přestupku podle ustanovení § 163 odst. 1 písm. g) zákona o doplňkovém penzijním spoření.**

## D. Odůvodnění sankce

26. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona zmocňuje správní orgán, aby o přestupku rozhodl příkazem, přičemž příkazem lze uložit trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci nebo náhradní hodnoty. Speciální právní úprava obsažená v ustanovení § 46e odst. 2 zákona o České národní bance dále umožňuje České národní bance rovněž uložit opatření k nápravě nebo odejmout oprávnění k činnosti podle příslušného právního předpisu.

27. Účastník řízení svým jednáním naplnil skutkovou podstatu přestupku podle ustanovení § 163 odst. 1 písm. g) zákona o doplňkovém penzijním spoření, za který může správní orgán uložit podle ustanovení § 163 odst. 12 téhož zákona pokutu do 10 000 000 Kč.

28. Přestupkový zákon umožňuje uložení alternativních druhů trestů (např. napomenutí)[25] a popř. modifikaci trestu (např. podmíněné upuštění od uložení správního trestu).[26] S ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení v tomto konkrétním případě však nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání ani modifikace trestu v úvahu. Jako nejefektivnější prostředek, který zajistí naplnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce, se jeví uložení **pokuty**.

29. Při stanovení výše pokuty se správní orgán řídil zásadami uvedenými v ustanovení § 37 přestupkového zákona, povahu a závažnost přestupku posoudil dle ustanovení § 38 přestupkového zákona, a přihlédl ke všem polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu ustanovení § 39 a § 40 přestupkového zákona.

30. **Povaha a závažnost přestupku** je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu (objektu přestupku), způsobem spáchání přestupku a významem a rozsahem následku přestupku. **Objektem přestupku** je v projednávaném případě veřejný zájem na pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření pouze osobami disponujícími příslušným povolením. Z hlediska **způsobu spáchání přestupku** správní orgán konstatuje, že jednání účastníka řízení je jednáním komisivní povahy, neboť účastník řízení se v tomto případě dopustil aktivního konání, které mu zákonná úprava

[24] Účastník řízení ve svém vyjádření ze dne 11. 9. 2020 uvedl, že provedl kontrolu vzorku 50 smluv sjednaných dotčenými osobami v období od 11. 6. 2018 do současnoti (tj. do 11. 9. 2020), přičemž u všech těchto smluv bylo zjištěno vyplnění všech náležitostí, s tím, že v 5 případech byl tento stav nastaven až po doložení dalších podkladů na základě požadavku vstupní kontroly správy smluv. Účastník řízení tedy v této souvislosti uzavřel, že při zprostředkování kontrolovaných smluv nebyla porušena povinnost odborné péče ze strany zprostředkovávajících obchodních zástupců.

[25] Ustanovení § 35, § 45, § 47 až § 50 přestupkového zákona.

[26] Ustanovení § 42 až § 44 přestupkového zákona.

zapovídala (tj. pořádat odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření bez příslušné akreditace). **Následkem** jednání účastníka řízení je porušení zákona o doplňkovém penzijním spoření v bodě úpravy pořádání odborných zkoušek.

31. Pokud jde o **účinek** protiprávního jednání účastníka řízení, k naplnění skutkové podstaty uvedeného přestupku dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody (majetkové újmy) či nikoli. Vznik škody netvoří obligatorní znak skutkové podstaty uvedeného přestupku, správní orgán proto vznik škody nezkoumal a neprokazoval.

32. Správní orgán dále přihlédl k **povaze činnosti** účastníka řízení a poukazuje v tomto směru na fakt, že činnosti vykonávané účastníkem řízení vyžadují vysokou míru profesionality. Je třeba rovněž zdůraznit, že účastník řízení je součástí koncernu Allianz, 100% dceřinou společností Allianz pojišťovny, a. s., tedy jedné z největších českých pojišťoven. Skupina Allianz přitom na finančním trhu v České republice působí již bezmála 27 let. S ohledem na tyto skutečnosti by proto účastník řízení měl znát všechny předpisy upravující jeho činnost a dodržovat povinnosti z těchto předpisů vyplývající, a právě z tohoto důvodu není možné zcela přejít jeho pochybení.

33. Jako **okolnost přitěžující** hodnotí správní orgán skutečnost, že se účastník řízení v nedávné době dopustil tří přestupků podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a jednoho přestupku podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.[27] Naopak jako **okolnost polehčující** hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení po zjištění této situace zrušil všechny plánované termíny odborných zkoušek a přijal opatření ke zmírnění dopadů nastálé situace, zejména informoval o daných skutečnostech dotčené osoby, nabídl dotčeným osobám absolvování zkoušky u externího subjektu na jeho náklady a provedl kontrolu náhodně vybraného vzorku smluv sjednávaných dotčenými osobami působícími u účastníka řízení, o jejímž výsledku správní orgán aktivně informoval. Při stanovení výše pokuty správní orgán rovněž zohlednil neoprávněný zisk účastníka řízení v podobě poplatku za vykonání zkoušky ve výši 1 000 Kč, který byl hrazen účastníky zkoušky, přičemž celkem se zkoušek pořádaných účastníkem řízení po zániku akreditace zúčastnilo 207 osob.

34. Správní orgán při stanovení výše pokuty přihlíží rovněž k **současným majetkovým poměrům** účastníka řízení. Správní orgán v této souvislosti zjistil, že účastník řízení nezaložil do Sbírky listin obchodního rejtříku účetní závěrku za poslední roky, a proto přihlédl k posledně zveřejněné účetní závěrce, kterou je účetní závěrka za rok 2018. Z této účetní závěrky správní orgán zjistil, že k datu 31. 12. 2018 činila výše vlastního kapitálu účastníka řízení 10 655 000 Kč a zisk za účetní období činil 1 395 000 Kč.

35. Po zvážení všech shora uvedených hledisek tedy správní orgán vyměřil pokutu ve výši **250 000 Kč**. Takto vyměřená pokuta je při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, avšak správní orgán ji má za dostatečně citelnou, aby měla preventivní i represivní účinek. Správní orgán má zároveň takto vyměřenou pokutu za adekvátní intenzitě zjištěného pochybení.

[27] Rozhodnutí správního orgánu vydané dne 17. 8. 2020 pod č. j. 2020/103163/570. Viz https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/.galleries/prilohy/S-Sp-2019_00559_CNB_573.pdf.

## P O U Č E N Í

Proti tomuto příkazu může účastník podle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu podat odpor u České národní banky, sekce licenčních a sankčních řízení, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. Lhůta pro podání odporu činí 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu. Podáním odporu se příkaz ruší a řízení 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