

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 13. května 2022
Č.j.: 2022 / 49102 / 570
Ke sp.zn. Sp/2021/454/573
Počet stran: 21

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též jen „ČNB“ nebo „správní orgán“) jako správní orgán a orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „zákon o České národní bance“ nebo „zákon o ČNB“), orgán dohledu nad kapitálovým trhem dle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o dohledu“) a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“ nebo „ZPKT“), a orgán dohledu dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „ZDPS“ nebo „zákon o doplňkovém penzijním spoření“), rozhodla dle § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, (dále též jen „přestupkový zákon“, „zákon o přestupcích“ nebo „PřZ“) ve spojení s § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“), v řízení z moci úřední se státním podnikem Česká pošta, s.p., IČO 47114983, se sídlem Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 22599 (dále též jen „účastník řízení“), takto:

A. Státní podnik Česká pošta, s.p., IČO 47114983, se sídlem Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 22599, byl shledán vinný tím, že

(i) v období 1.1.2020 do 18.3.2021 jako investiční zprostředkovatel A) ve 45 případech neinformoval zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o investičních službách, které poskytuje, B) ve 45 případech neposkytl zákazníkům prohlášení, že má příslušné povolení k činnosti investičního zprostředkovatele a popis postupů zavedených v souladu s článkem 34 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. 4. 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, k omezení možnosti střetu zájmů a C) při poskytování investičních služeb ve 39 případech v dostatečném rozsahu nezjistil informace o odborných znalostech zákazníků v oblasti investic a ve 14 případech v rámci poskytování investičního poradenství řádně nezjistil informace o finančním zázemí a investičních cílech zákazníků,

t e d y p o r u š i l

povinnost ad A) uvedenou v ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s § 15d odst. 1 písm. b) téhož zákona, ad B) uvedenou v ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s čl. 47 odst. 1 písm. d) a h) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. 4. 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 a ad C) uvedenou v ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s § 15h odst. 1 a 2 téhož zákona a ve spojení s ustanovením čl. 54 odst. 2 a 4 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. 4. 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;

(ii) v období od 1.1.2020 do 18.3.2021 jako investiční zprostředkovatel v rámci svého řídicího a kontrolního systému řádně nezavedl, neudržoval a neuplatňoval systém vnitřní kontroly odpovídající jeho velikosti a povaze, rozsahu a složitosti jeho činnosti, když jeho systém vnitřní kontroly nezahrnoval průběžnou kontrolu dodržování právních povinností stanovených účastníku řízení zákonem jako investičnímu zprostředkovateli, a dále nevyhodnocoval a neaktualizoval své vnitřní předpisy,

t e d y p o r u š i l

ustanovení § 32 odst. 2 ZPKT ve spojení s § 12a odst. 1 písm. d) bod 2. a písm. g) téhož zákona;

(iii) jako samostatný zprostředkovatel dle ZDPS v období od 1.4.2020 do 18.3.2021 ve 40 případech před uzavřením smluv o doplňkovém penzijním spoření řádně nezaznamenal požadavky a potřeby související se sjednáváním smlouvou, tedy nejednal s odbornou péčí,

t e d y p o r u š i l

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

(iv) jako samostatný zprostředkovatel dle ZDPS v období od 1.4.2020 do 18.3.2021 v 19 případech před uzavřením smluv o doplňkovém penzijním spoření nepoučil účastníka o tom, že nevyplněním penzijního dotazníku mu neumožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik,

t e d y p o r u š i l

povinnost stanovenou v ustanovení § 75 odst. 2 ve spojení s ustanovením § 136 odst. 4 ZDPS a

(v) jako samostatný zprostředkovatel dle ZDPS v období od 1.4.2020 do 18.3.2021 při zprostředkování smluv o doplňkovém penzijním spoření nezavedl pravidla kontroly činnosti svých zaměstnanců přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti,

t e d y p o r u š i l

povinnost stanovenou v ustanovení § 77h písm. a) ZDPS;

č í m ž s e d o p u s t i l

ad (i) přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) ZPKT,

ad (ii) přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT,
ad (iii) přestupku podle ustanovení § 160 odst. 5 písm. e) ZDPS
ad (iv) přestupku podle ustanovení § 160 odst. 5 písm. g) ZDPS a
ad (v) přestupku podle ustanovení § 163 odst. 5 písm. f) ZDPS,

a z a t o s e m u

ukládá podle § 166 odst. 3 písm. a) ZPKT pokuta ve výši 500 000 Kč (slovy pět set tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

ODŮVODNĚNÍ

A. Úvod

1. Účastník řízení tj. státní podnik Česká pošta, s.p., IČO 47114983, se sídlem Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 22599 (dále též jen „účastník řízení“) je oprávněn vykonávat činnost investičního zprostředkovatele (dále jen „IZ“) podle ZPKT a také samostatného zprostředkovatele (dále jen „SZ“) dle zákona o doplňkovém penzijním spoření¹. U účastníka řízení byla provedena kontrola zahájená dne 18.3.2021 zaměřená na prověření dodržování předpisů v oblasti poskytování investičních služeb, zejména dodržování pravidel obezřetného poskytování investičních služeb a dále dle zákona o doplňkovém penzijním spoření a také v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů. Z kontroly byl dne 20.8.2021 pořízen Protokol o kontrole č.j. 2021/085853/CNB/650 (dále též jen „protokol o kontrole“), proti kterému účastník řízení podal dne 6.9.2021 námitky, o kterých bylo rozhodnuto rozhodnutím o námitkách č.j. 2021/098842/CNB/650 ze dne 24.9.2021. Dále účastník řízení dne 20.12.2021 a 26.4.2022 předložil další dokumenty o přijatých opatřeních k nápravě.²
2. Dodržování povinností při poskytování investičních služeb dle ZPKT bylo posuzováno za období od 1.1.2020 do data zahájení kontroly tj. 18.3.2021, pokud není dále uvedeno jinak („kontrolované období“). Účastník řízení poskytuje zákazníkům investiční službu přijímání a předávání pokynů a od 1. 7. 2020³ také službu investičního poradenství. Ke dni zahájení kontroly byl ve smluvním vztahu s jedním poskytovatelem investičních služeb ve smyslu ustanovení § 29 odst. 4 ZPKT, a to s Československou obchodní bankou, a.s., IČO 00001350 (dále jen „ČSOB“). Účastník řízení zprostředkoval⁴ v kontrolovaném období uzavření 6 767 smluv týkajících se investic a přijal a předal 9 481 pokynů k nákupu investičních nástrojů v celkové výši 1,1 mld. Kč. Za účelem kontroly plnění zákonných požadavků týkajících se činnosti IZ byl vybrán kontrolní

¹ Další role a vše viz

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB10.VIZITKA?p_lang=cz&p_SEQ_ID=35949&p_VER_ID=1001&p_DATUM=09.12.2021&p_ROL_KOD=

² Vše viz příloha spisu.

³ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka *bod 18*, soubor *Legenda bod 18.pdf* a přijato ČNB dne 22. 7. 2021 pod č. j. 2021/077510/CNB/650, e-mail *RE: výzva k upřesnění informací*, vyjádření v bodě č. 2.

⁴ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 7. 2021 pod č. j. 2021/077510/CNB/650, e-mail *RE: výzva k upřesnění informací*, vyjádření v bodech č. 3 a 4.

vzorek 45 smluv⁵ týkajících se investic včetně všech souvisejících pokynů. K vybranému vzorku smluv a pokynů byla vyžádána veškerá související dokumentace (dále jen „zákaznické složky IZ“). Kontrolou zákaznických složek IZ bylo zjištěno, že ve 14 z vybraných 45 případů poskytl účastník řízení zákazníkovi kromě investiční služby přijímání a předávání pokynů také službu investiční poradenství⁶.

3. Dodržování povinností v oblasti distribuce doplňkového penzijního spoření (dále jen „DPS“) bylo posuzováno v období od 1.4.2020 do data zahájení kontroly tj. 18.3.2021 („kontrolované období 2“). Ke dni zahájení kontroly byl účastník řízení oprávněn dle údajů v Registru ČNB uzavírat smlouvy o DPS jménem a na účet pouze jedné penzijní společnosti, a to ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, IČO 61859265 (dále jen „PS ČSOB“). Produkce účastníka řízení v oblasti distribuce DPS činila za kontrolované období 2 podle údajů v předložené evidenci smluv o DPS⁷ celkem 9 616 smluv. Pro účely ověření dodržování zákonných požadavků týkajících se jednání se zákazníky byl vybrán a prověřen vzorek celkem 40⁸ smluv o DPS⁹, které byly zprostředkovány účastníkem řízení v kontrolovaném období 2, přičemž za tímto účelem bylo vyžádáno předložení veškeré dokumentace vztahující se k vybraným obchodním případům (dále jen „složka účastníka“).

B. K části A. výroku příkazu - skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

4. Správní orgán konstatuje, že příkaz byl vydán včas a nedošlo k prekluzi odpovědnosti za výše uvedené skutky. Správní orgán získal první informace o tom, že se účastník řízení mohl dopustit přestupků podle ZPKT a ZDPS na základě provedené kontroly zahájené dne 18.3.2021 (viz Protokol o kontrole, příloha spisu), nemohlo tedy dojít ke zmeškání lhůty dle ustanovení § 46e odst. 3 zákona o ČNB¹⁰. S ohledem na skutečnost, že vytýkaná jednání účastníka řízení jsou trvajícím či pokračujícím přestupkem resp. přestupky, k jejichž ukončení došlo nejdříve dnem ukončení kontrolovaného období (tj. datem 18.3.2021), k zániku odpovědnosti podle § 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, kdy došlo k poslednímu dílčímu úkonu nebo odstranění protiprávního stavu. K promlčení by tak došlo nejdříve k 17.3.2026.

⁵ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 13. 5. 2021 pod č. j. 2021/049261/CNB/650, složka *ČSOB investiční, podsložky Investice pokyny.7z, Investice sml1.7z, Investice sml2.7z a soubor Příloha č. 2 _ vzorek IZ.docx*, přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435/CNB/650, složky *Bod 1, Bod 2, Bod 3, Bod 4*.

⁶ Investiční poradenství bylo poskytnuto v případě smluv a pokynů převzatých pod pořadovými čísly 29, 31 až 38, 40, 41, 43, 44, 45.

⁷ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka *bod 29*, soubor *21.019 Informace o smlouvách pro ČNB od České Pošty.xls*.

⁸ Bylo vyžádáno 53 smluv, z toho ve 13 případech se jednalo o opakované zadávání do systému z důvodu výpadku software (vygenerováno pouze další číslo), ve 3 případech byly dodány jiné smlouvy stejného účastníka, opětovně dožádány původní, 3 smlouvy byly uzavřeny mimo kontrolované období (2019 – tyto nebyly do posuzování následně zahrnuty).

⁹ Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů ze dne 13. 5. 2021, č. j. 2021/049261/CNB/650 *Příloha č. 2 _ Potvrzení o převzetí _ DPS.docx*, složka *ČSOB penzijní*, podsložka *Smlouvy 1.7z*, soubory *3-5, 7-15, 18-24, 26,28, 30-34, 36, 41, 46, 48, 50-52* a podsložka *Smlouvy 2.7z*, soubory *1-2, 6, 18, 25, 29 a 34*; přijato ČNB dne 26. 5. 2021 pod č. j. 2021/ 054341/CNB/650, soubory [redacted] – [redacted] a [redacted] – [redacted]; Přijato ČNB dne 3. 6. 2021 pod č. j. 2021/056167/CNB/650, bod 7 + 8, soubor [redacted] - [redacted].

¹⁰ U přestupku, k jehož projednání je příslušná Česká národní banka podle tohoto anebo jiného zákona nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie a za který zákon stanoví sazbu pokuty, jejíž horní hranice je alespoň 1 000 000 Kč, činí promlčecí doba 5 let. Byla-li promlčecí doba u tohoto přestupku přerušena, odpovědnost za přestupek zaniká nejpozději 10 let od jeho spáchání.

5. Po důkladném vyhodnocení kontrolních zjištění obsažených v protokolu o kontrole se správní orgán rozhodl o těch z nich, která považuje za závažná, vydat tento příkaz, neboť především dosažení nápravy považuje za nezbytné.

Jednání se zákazníky dle ZPKT – viz výrok A. (i)

6. Dle ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT platí, že investiční zprostředkovatel poskytuje 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 IZ se použijí obdobně ustanovení hlavy II dílu 3 oddílu 5 tohoto zákona upravující jednání se zákazníky, s výjimkou ustanovení § 15 odst. 1 a 2, § 15b a § 15l až 15r.
7. Z předložených podkladů¹¹ a vyžádaných zákaznických složek IZ¹² bylo zjištěno, že účastník řízení využíval v rámci poskytování investičních služeb výhradně dokumentaci vytvořenou ČSOB.

A) Informování zákazníků o poskytovaných investičních službách.

8. Podle ustanovení § 15d odst. 1 písm. b) ZPKT je IZ povinen informovat zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o investičních službách, které poskytuje.
9. K informování zákazníků podle § 15 ZPKT účastník řízení sdělil¹³, že tuto povinnost plnil prostřednictvím předmluvní a smluvní dokumentace¹⁴, a to dokumenty *Smlouva o investičních službách*, *Souhrn souvisejících dokumentů*, *Obchodní podmínky ke smlouvě o investičních službách*, *Příloha obchodních podmínek ke smlouvě o investičních službách*, *Klíčové informace pro investory*, *Produktové listy* a *Parametry poštovního investičního programu pro Českou poštu, s.p.* (dále jen „Parametry PIP“).
10. Kontrolou obsahu výše uvedených dokumentů bylo zjištěno, že se jedná o dokumenty určené k plnění informační povinnosti banky vůči zákazníkům při poskytování investičních služeb. V dokumentu *Souhrn souvisejících dokumentů*¹⁵ jsou v bodě A) *Vybrané údaje o ČSOB a služby, které je ČSOB oprávněna poskytovat* uvedeny pouze informace týkající se ČSOB. V *Obchodních podmínkách ke smlouvě o investičních službách* a v jejich příloze¹⁶ pak ČSOB zákazníky informuje, že aktuálně umožňuje

¹¹ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 20 a přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435 /CNB/650, složka Bod 3 (16 souborů).

¹² Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 13. 5. 2021 pod č. j. 2021/049261/CNB/650, složka ČSOB investiční, podsložky *Investice pokyny.7z*, *Investice sml1.7z*, *Investice sml2.7z* a soubor *Příloha č. 2 _ vzorek IZ.docx*, přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435/CNB/650, složky *Bod 1*, *Bod 2*, *Bod 3*, *Bod 4*.

¹³ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 20, soubor *Legenda bod 20.pdf* a přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435 /CNB/650, složka Bod 3, soubor *Legenda bod 3.pdf*.

¹⁴ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 20 a přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435 /CNB/650, složka Bod 3 (16 souborů).

¹⁵ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435/CNB/650, složka Bod 3, soubor *souhrn-souvisejících-dokumentu.pdf* a přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 20, soubor *souhrn-souvisejících-dokumentu.pdf*.

¹⁶ „Klientům můžeme poskytovat na Pobočkách české pošty v souladu s čl. 9.10 Obchodních podmínek investiční poradenství pouze transakčním způsobem a nikoli způsobem portfoliovým, a to i když by tento způsob měli jinak sjednaný. Při poskytování investičního poradenství na Pobočkách české pošty můžeme využít

zprostředkovat poskytnutí investičních služeb také prostřednictvím poboček České pošty, s.p. a specifikuje podmínky, za kterých zde investiční služby poskytuje.

11. Analýzou vzorku zákaznických složek IZ bylo zjištěno, že ve všech 45 případech nebyl součástí smluvní dokumentace žádný dokument, prostřednictvím kterého by účastník řízení informoval zákazníka o investičních službách poskytovaných přímo účastníkem řízení tj. o investiční službě dle § 4 odst. 2 písm. a) a e) ZPKT tedy přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů. Tato informace nebyla ani součástí výše uvedených dokumentů. Z výše uvedeného vyplývá, že účastník řízení před poskytnutím investiční služby zákazníky řádně neinformoval o investičních službách, které poskytuje.

B) Informování zákazníků podle Nařízení (EU) 2017/565¹⁷

12. Podle čl. 47 odst. 1 písm. d) Nařízení (EU) 2017/565 poskytne IZ zákazníkům prohlášení, že má příslušné povolení, a název a kontaktní adresu příslušného orgánu, který toto povolení vydal. Podle písm. h) téhož článku poskytne IZ zákazníkům popis postupů zavedených v souladu s článkem 34 k omezení možnosti střetu zájmů, který může být poskytnut v souhrnné podobě.
13. Kontrolou vyžádaného vzorku zákaznických složek IZ bylo zjištěno, že ani v jednom ze 45 případů zákaznické složky neobsahovaly žádný dokument, prostřednictvím kterého by účastník řízení poskytl prohlášení, že má příslušné povolení k poskytování investičních služeb a jedná tedy samostatně jako IZ. Dále bylo zjištěno, že zákaznické složky IZ neobsahovaly žádný dokument s popisem postupů, které účastník řízení zavedl k omezení možnosti střetu zájmů. Předmětné informace nebyly uvedeny ani v žádném z účastníkem řízení doručeném dokumentu, který dle svého vyjádření¹⁸ používal v rámci poskytování investičních služeb k informování zákazníků.

C) Vyžadování informací od zákazníků

14. Podle ustanovení § 15h odst. 1 ZPKT je IZ při poskytování investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT povinen získat od zákazníka nezbytné informace o jeho a) odborných znalostech v oblasti investic, b) zkušenostech v oblasti investic, c) finančním zázemí, včetně schopnosti nést ztráty, a d) investičních cílech, včetně tolerance k riziku.
15. Podle ustanovení § 15h odst. 2 ZPKT je IZ povinen získat informace podle odstavce 1 v rozsahu, který mu umožní vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby uvedené v odstavci 1, poskytnutí rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené v odstavci 1, odpovídá finančnímu zázemí zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty.

pouze vybrané druhy Cenných papírů emitované výlučně ČSOB nebo členy Skupiny ČSOB. Vzhledem k tomuto limitovanému rozsahu nemůžeme investiční poradenství poskytovat na Pobočkách české pošty nezávisle a zároveň nemůže být investiční poradenství spojeno s pravidelným vyhodnocováním vhodnosti ve vztahu k Cenným papírům, které Vám mohou být doporučeny nebo nabízeny“.

¹⁷ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. 4. 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 (dále jen „Nařízení (EU) 2017/565“)

¹⁸ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 20, soubor *Legenda bod 20.pdf* a přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435 /CNB/650, složka Bod 3 (16 souborů).

20. Kontrolou *Investičního dotazníku* v rámci poskytování služby investičního poradenství (tj. vzorku výše uvedených 14 smluv) bylo dále zjištěno, že účastník řízení prostřednictvím přílohy *Scénáře vývoje investice* zjišťoval v rámci otázky č. 10 postoj zákazníků k riziku vzhledem k očekávanému výnosu, investičnímu horizontu a cíli, kterého chce zákazník investováním dosáhnout. Zákazník byl požádán²⁸, aby si vybral jednu z předložených modelací, kterou preferuje vzhledem k rozsahu investice, ke své finanční a životní situaci. Předložené modelace obsahovaly 4 scénáře²⁹, u kterých byl uveden např. doporučený minimální investiční horizont, charakteristika investora z hlediska vztahu k podstupovanému riziku, přičemž vývoj investice³⁰ v závislosti na délce investičního horizontu při investici 100 000 Kč byl uveden v tabulkách v rozdělení dle typu investora. Žádná z uvedených otázek však nesměřovala ke zjištění konkrétního investičního cíle zákazníka.
21. V případě otázek týkajících se finančního zázemí účastník řízení ponechával na zákazníkovi, aby sám zhodnotil, zda a jakou částku po odečtení všech výdajů může „odkládat stranou“, aniž by jeho finanční situaci na základě získaných informací sám vyhodnotil a rozhodl, zda plánovaná investice vzhledem k jeho finanční situaci bude pro zákazníka vhodná. Žádná z otázek týkajících se finanční situace zákazníka nesměřovala k získání informací týkajících se výše pravidelných výdajů a neuhrazených³¹ závazků zákazníka, které mohou významně ovlivnit posouzení zákaznickovy schopnosti nést po finanční stránce jakákoli rizika a ztráty související s plánovanou investicí.
22. Součástí předložených zákaznických složek IZ nebyly žádné další dokumenty, prostřednictvím kterých by účastník řízení při poskytnutí investičních služeb řádně zjistil odborné znalosti zákazníka, jeho investiční cíle a jeho finanční zázemí.

- [illegible]

9

26. Na základě shora uvedeného má správní orgán za prokázané, že tím, že účastník řízení v období od 1.1.2020 do 18.3.2021³⁴ jako investiční zprostředkovatel A) ve 45 případech neinformoval zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby o investičních službách, které poskytuje, tedy porušil ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s § 15d odst. 1 písm. b) téhož zákona, B) ve 45 případech neposkytl zákazníkům prohlášení, že má příslušné povolení k činnosti IZ a popis postupů zavedených v souladu s článkem 34 Nařízení (EU) 2017/565 k omezení možnosti střetu zájmů, tedy porušil povinnost podle ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s čl. 47 odst. 1 písm. d) a h) Nařízení (EU) 2017/565 a C) při poskytování investičních služeb ve 39 případech v dostatečném rozsahu nezjistil informace o odborných znalostech zákazníků v oblasti investic a ve 14 případech v rámci poskytování investičního poradenství řádně nezjistil informace o finančním zázemí a investičních cílech zákazníků, tedy porušil povinnost podle ustanovení § 32 odst. 6 ZPKT ve spojení s § 15h odst. 1 a 2 téhož zákona a ve spojení s ustanovením čl. 54 odst. 2 a 4 Nařízení (EU) 2017/565, čímž se dopustil přestupku dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) ZPKT.

Řídicí a kontrolní systém dle ZPKT – viz výrok A. (ii)

27. Podle ustanovení § 32 odst. 2 ZPKT vykonává IZ činnost řádně a obezřetně. K zajištění obezřetného výkonu činnosti IZ zavede, udržuje a uplatňuje řídicí a kontrolní systém. Pro řídicí a kontrolní systém IZ se ustanovení § 12a použije obdobně, s výjimkou ustanovení § 12a odst. 1 písm. d) bodu 3, písm. l), n) a p) téhož zákona, které se nepoužijí. Podle ustanovení § 12a odst. 1 písm. d) bodu 2 ZPKT řídicí a kontrolní systém IZ zahrnuje systém vnitřní kontroly, který vždy zahrnuje průběžnou kontrolu dodržování právních povinností IZ. Podle ustanovení § 12a odst. 1 písm. g) ZPKT řídicí a kontrolní systém IZ zahrnuje sledování, vyhodnocování a aktualizace vnitřních předpisů. Dále podle ustanovení § 12a odst. 2 ZPKT musí být řídicí a kontrolní systém IZ účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností IZ v jeho celku i částech.

28. Podle ustanovení § 9 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška č. 163/2014 Sb.“) IZ splňuje požadavky stanovené na řídicí a kontrolní systém s ohledem na svou velikost, model svého podnikání, jeho složitost a s ním spojená rizika, organizační uspořádání, povahu, rozsah a složitost činností, které vykonává nebo hodlá vykonávat.

29. K problematice vnitřní kontroly v oblasti investic účastník řízení předložil interní směrnici s označením *Vnitřní kontrola pro činnost investičního zprostředkovatele*³⁵ verze 1.0 s účinností od 1. 11. 2014, ve které stanovil postupy pro provádění vnitřní kontroly a povinnosti zaměstnanců poskytujících investiční služby. Přílohou č. 1 byl dokument *Přístup České Pošty, s.p., ke zjišťování a řízení střetů zájmů při poskytování investičních služeb* (dále jen „Příloha č.1“). V bodě 2. *Povinnosti zaměstnance poskytujícího investiční služby* této směrnice účastník řízení stanovil všem zaměstnancům poskytujícím investiční služby mj. povinnost dodržovat pravidla stanovená v Příloze č. 1.

³⁴ Viz výše uvedené kontrolované období pro činnost IZ od 1.1.2020 do 18.3.2021.

³⁵ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 20. 4. 2021 pod č.j. 2021/041801/CNB/650, složka *Bod 11*, soubor *Směrnice-Vnitřní kontrola pro činnost investičního zprostředkovatele.pdf*.

30. Z obsahu předmětné směrnice vyplývá, že vnitřní kontrola měla být prováděna ve třech úrovních. Na první úrovni byla kontrola vykonávána vedoucími zaměstnanci jednotlivých pracovišť³⁶ účastníka řízení (vedoucí pošty nebo jiný pověřený zaměstnanec), na kterých byly poskytovány investiční služby zákazníkům. Mezi základní povinnosti těchto vedoucích pracovníků patřilo zejména zajištění kontroly úplnosti a správnosti vyplnění smluvní dokumentace před jejím odesláním do ČSOB a dále provádění nepředvídaných kontrol činnosti pracovníků poskytujících investiční služby se zaměřením na kvalitu poskytované služby při jednání se zákazníky³⁷. Druhá a třetí úroveň kontroly byla prováděna pracovníky oddělení *Provozní kontroly*³⁸, přičemž tato kontrola byla zaměřena na kvalifikované, čestné a spravedlivé poskytování investiční služby, na dodržování pravidel jednání se zákazníky a dodržování administrativních postupů při poskytování investičních služeb. Konkrétní postupy, jakým způsobem mělo být dodržování všech povinností ze strany pracovníků poskytujících investiční služby ověřováno, tato směrnice neobsahovala.
31. Z předložených zpráv o kontrolách provedených pracovníky oddělení *Provozní kontroly* v kontrolovaném období³⁹ vyplynulo, že jejich předmětem bylo prověření odborné způsobilosti pracovníků poskytujících investiční služby, ověření plnění kontrolních úkonů ze strany vedoucích zaměstnanců daného pracoviště a kontrola dostupnosti informačních materiálů a tiskopisů na pracovišti. Žádná z těchto kontrol nebyla zaměřena přímo na dodržování pravidel jednání se zákazníky a poskytování investičních služeb s odbornou péčí, například v podobě kontroly vzorku uzavřených smluv a ověření, zda účastník řízení při jednání se zákazníky plnil povinnosti vyplývající z platných právních předpisů.
32. K výše uvedené skutečnosti účastník řízení uvedl⁴⁰, že v rámci prováděných kontrol neměl k dispozici smluvní dokumentaci zákazníků. Tato dokumentace byla kontrolována vedoucími zaměstnanci před jejím odesláním do ČSOB. V rámci kontrol druhé a třetí úrovně bylo možné zkontrolovat smluvní dokumentaci pouze v okamžiku poskytování investiční služby zákazníkovi. Kompletní smluvní dokumentace byla předávána zákazníkovi a do ČSOB, přičemž účastník řízení neměl pro účely provedení vnitřní kontroly zákaznickou dokumentaci k dispozici, tudíž nebyl schopen posoudit, zda byly činnosti vykonávané pracovníky účastníka řízení v souladu s právními a vnitřními předpisy.
33. Výše popsany systém vnitřní kontroly dodržování zákonných povinností při jednání se zákazníky, kdy kontrola probíhala pouze na úrovni vedoucích zaměstnanců jednotlivých pracovišť, a nebyly zabezpečeny předpoklady pro zpětné ověření průběhu jednání s jednotlivými zákazníky na dalších úrovních kontroly, nelze považovat za dostatečný s ohledem na velikost účastníka řízení, na povahu, rozsah a složitost jeho činnosti v oblasti poskytování investičních služeb.

³⁶ Jednalo se o 223 pracovišť.

³⁷ Kontrola má být provedena minimálně 1 x měsíčně, o kontrole má být veden písemný záznam.

³⁸ Dle bodu č. 4 předmětné směrnice byla kontrola zajišťována příslušnými regionálními odděleními provozní kontroly (1 x ročně každá pobočka) a osobou pověřenou výkonem vnitřní kontroly Compliance (min. 1 x za každé čtvrtletí).

³⁹ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 20. 4. 2021 pod č. j. 2021/041801/CNB/650, složka 11. Celkem bylo kontrolováno 238 pošt.

⁴⁰ Viz příloha spisu: *Zvukový záznam o poskytnutí informací záznam_3.6.2021.mp3* č. j. 2021/056079/CNB/650 (čas 54:10 – 57:20).

34. Dále bylo zjištěno⁴¹, že účastník řízení neměl zaveden žádný vnitřní předpis, kterým by upravit plnění povinností týkající se řádného vedení a kontroly evidence IZ. K vedení evidence účastník řízení uvedl⁴², že „za určité období vytvoří report z dat, která má k dispozici – datum a čas transakce, identifikace obchodního místa ČP (pošty), kód transakce, číslo přepážky, osobní číslo pracovníka, jméno a příjmení pracovníka, popř. číslo smlouvy. Tento report zašle do ČSOB k doplnění potřebných údajů, které ČP nemá k dispozici. Následně výsledný deník IZ ČP archivuje pod uzávěrou a byl doložen“. Ke kontrole však nebyl předložen žádný dokument, kterým by účastník řízení prokázal provedení vnitřní kontroly zaměřené na řádné vedení evidence IZ.
35. Z výše uvedeného vyplývá, že účastník řízení v rámci řídicího a kontrolního systému nezavedl kontrolní systém k zajištění průběžné kontroly dodržování právních povinností IZ, který by odpovídal povaze, rozsahu a složitosti jeho činnosti a zajišťoval kontrolu plnění všech jeho povinností, tedy i kontrolu řádného vedení evidence IZ, když dle obsahu předložených zpráv z kontrol se žádná z kontrol provedená pracovníky oddělení *Provozní kontroly* nezaměřila na dodržování pravidel jednání se zákazníky a poskytování investičních služeb s odbornou péčí, například v podobě kontroly vzorku uzavřených smluv a ověření, zda účastník řízení při jednání se zákazníky plnil povinnosti vyplývající z platných právních předpisů. Účastník řízení tak, zejména s ohledem na rozsah činnosti, kdy v kontrolovaném období zprostředkoval uzavření 6 767 smluv týkajících se investic a přijal a předal 9 481 pokynů k nákupu investičních nástrojů v celkové výši 1,1 mld. Kč, nezabezpečil předpoklady pro průběžnou kontrolu dodržování povinností při jednání s jednotlivými zákazníky, tedy nezavedl kontrolní systém k zajištění průběžné kontroly dodržování právních povinností IZ, který by odpovídal povaze, rozsahu a složitosti jeho činnosti a zajišťoval kontrolu plnění všech jeho povinností.
36. Sledování, vyhodnocování a aktualizaci vnitřních předpisů účastník řízení upravit ve směrnici *Systém compliance v ČP a podnikový compliance program proti korupci a dalším formám nekalého jednání*⁴³, kde stanovil jako jednu ze základních funkcí compliance udržovat aktuální, ucelené a vzájemně provázané soustavy vnitřních předpisů, konkrétně mj. zajišťovat a průběžně udržovat soulad vnitřních předpisů s platnými právními předpisy a vzájemný soulad vnitřních předpisů. Dále ve směrnici *Systém a tvorba vnitřních předpisů*⁴⁴ si stanovil povinnost provádět periodické posouzení aktuálnosti a potřebnosti vnitřních předpisů min. 1 x ročně.
37. Kontrolou směrnice *Vnitřní kontrola pro činnost investičního zprostředkovatele* bylo zjištěno, že text obsahuje již neplatnou⁴⁵ vyhlášku č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „vyhláška č. 303/2010 Sb.“). Dále v předmětné směrnici účastník řízení stanovil povinnosti pracovníkům poskytujícím investiční služby a pracovníkům provádějícím kontrolní činnost postupovat mj. v souladu s vnitřní směrnicí s názvem *Prozatímní směrnice pro investiční produkty*, která však nebyla ke kontrole předložena.

⁴¹ Viz příloha spisu: *Zvukový záznam o poskytnutí informací záznam_3.6.2021.mp3* č. j. 2021/056079/CNB/650 (čas 01:13:25 – 01:13:50).

⁴² Viz příloha spisu: *Zvukový záznam o poskytnutí informací záznam_3.6.2021.mp3* č. j. 2021/056079/CNB/650 (čas 01:13:25 – 01:13:50) Přijato ČNB dne 22. 7. 2021 pod č. j. 2021/077510/CNB/650, e-mail RE: výzva k upřesnění informací, vyjádření v bodě č. 6.

⁴³ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435/CNB/650, soubor SM-7_2015.pdf.

⁴⁴ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 8. 6. 2021 pod č. j. 2021/058435/CNB/650, soubor SM-2_2020.pdf.

⁴⁵ Zrušena ke dni 3. 1. 2018.

38. K dokumentu *Prozatímní směrnice pro investiční produkty* účastník řízení sdělil⁴⁶, že se jedná o „dokument *Směrnice pro investiční produkty, který byl doložen. Jedná se pouze o změnu názvu, název Prozatímní směrnice pro investiční produkty byl používán do konce roku 2017, od ledna 2018 se dokument jmenuje Směrnice pro investiční produkty*“.
39. V Příloze č. 1 výše uvedené směrnice si pak účastník řízení stanovil pravidla k zajištění omezení možného vzniku střetu zájmů. Jednalo se např. o povinnost dodržovat pravidla jednání vůči zákazníkům spočívající v zákazu poskytování investičního poradenství. Při kontrole bylo zjištěno⁴⁷, že účastník řízení od 1. 7. 2020 zákazníkům investiční poradenství poskytoval, aniž by uvedené ustanovení ve vnitřním předpise aktualizoval, činnost IZ tak vykonával v rozporu s pravidly, která si danou směrnicí stanovil.
40. Z výše uvedeného vyplývá, že účastníkem řízení zavedený systém vnitřní kontroly neodhalil, že interní směrnice *Vnitřní kontrola pro činnost investičního zprostředkovatele* nebyla minimálně od ledna 2018 do dne zahájení kontroly aktualizována, když v textu byla uvedena vyhláška č. 303/2010 Sb., ačkoliv tato byla ke dni 3. 1. 2018 zrušena, obsahovala ustanovení týkající se povinnosti pracovníků účastníka řízení postupovat podle směrnice, jejíž označení neodpovídalo skutečnosti a dále od 1.7.2020 obsahovala neaktuální pravidla k zamezení střetu zájmů týkající se zákazu poskytování investičního poradenství.
41. Ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT stanoví, že investiční zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 32 odst. 2 nezajistí, aby jeho řídicí a kontrolní systém splňoval požadavky podle § 12a odst. 1 nebo 2.
42. Správní orgán vzal na vědomí účastníkem řízení přijaté opatření k nápravě, kdy účastník řízení uvedl, že předpis - Směrnice - Vnitřní kontrola pro činnost investičního zprostředkovatele na straně ČP byl zaktualizován a je připraven ke zveřejnění s datem účinnosti od 15.9.2021, dále ve vyjádření z 20.12.2021 uvedl, že intenzivně pracuje na zavedení systému vnitřní kontroly odpovídajícímu velikosti a povaze, rozsahu a složitosti své činnosti tak, aby tento systém odpovídal platné legislativě, vztahující se k zprostředkování všech finančních služeb, které prostřednictvím svých obchodních míst zajišťuje pro ČSOB skupinu, přičemž plné opatření k nápravě bude přijato ve 2. čtvrtletí roku 2022. Uvedená opatření k nápravě tak bude možno ověřit až následnou kontrolou u účastníka řízení. Přijetí opatření k nápravě nemůže zcela vést k zániku deliktů odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.
43. **Na základě shora uvedeného má správní orgán za prokázané, že účastník řízení jako investiční zprostředkovatel v období od 1.1.2020 do 18.3.2021⁴⁸ v rámci svého řídicího a kontrolního systému řádně nezavedl, neudržoval a neuplatňoval systém vnitřní kontroly odpovídající jeho velikosti a povaze, rozsahu a složitosti jeho činnosti, když jeho systém vnitřní kontroly nezahrnoval průběžnou kontrolu**

⁴⁶ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 7. 2021 pod č. j. 2021/077510/CNB/650, e-mail RE: výzva k upřesnění informací, vyjádření v bodě č. 1.

⁴⁷ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 16. 4. 2021 pod č. j. 2021/040898/CNB/650, složka bod 18, soubor *Legenda bod 18.pdf* a přijato ČNB dne 22. 7. 2021 pod č. j. 2021/077510/CNB/650, e-mail RE: výzva k upřesnění informací, vyjádření v bodě č. 2.

⁴⁸ Viz výše uvedené kontrolované období pro činnost IZ od 1.1.2020 do 18.3.2021.

dodržování právních povinností stanovených účastníku řízení zákonem jako investičnímu zprostředkovateli, a nevyhodnocoval a neaktualizoval své vnitřní předpisy, čímž porušil ustanovení § 32 odst. 2 ZPKT ve spojení s § 12a odst. 1 písm. d) bodu 2. a písm. g) téhož zákona a dopustil se tak přestupku dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT.

Jednání s účastníky dle ZDPS - Zaznamenání požadavků a potřeb účastníka – viz výrok A. (iii)

44. Podle ustanovení § 75 odst. 1 ZDPS je účastník řízení jako samostatný zprostředkovatel (SZ) povinen vykonávat zprostředkovatelskou činnost v oblasti DPS s odbornou péčí. Na základě ustanovení § 75 odst. 2 ZDPS platí, že se na SZ při distribuci DPS použijí obdobně ustanovení § 126 až 140 tohoto zákona upravující povinnosti při jednání s účastníky. Podle ustanovení § 130 odst. 4 ZDPS je SZ povinen před uzavřením smlouvy o DPS a před každou její změnou na základě informací poskytnutých účastníkem zaznamenat požadavky a potřeby účastníka související se sjednávanou smlouvou o DPS, a to v písemné podobě, a jedno vyhotovení předat účastníkovi.
45. Účastník řízení využíval ke zprostředkování smluv o DPS smluvní dokumentaci PS ČSOB. Kontrolou předložených 40 složek účastníků DPS (klientů) bylo zjištěno, že k zaznamenání požadavků a potřeb účastníka byla účastníkem řízení využívána část formuláře smlouvy *Potřeby účastníka. Proč si zakládáte penzijní spoření?*, kdy si účastník DPS měl zvolit jednu ze 3 předtisknutých variant: a) *Chci se zabezpečit na stáří, státní důchod mi nebude stačit a já si chci žít slušně i v důchodu*; b) *Chci vytěžít maximum benefitů. Také zhodnocení je pro mě důležité*; c) *Chci mít jistotu, že mám nějaké prostředky bokem, proto spořím a časem se uvidí*, přičemž nebylo možné zaznamenat žádné další potřeby a požadavky účastníka DPS ve vztahu ke sjednávané smlouvě. Tento způsob záznamu požadavků a potřeb, kdy si účastník pouze vybírá z předdefinovaných variant, aniž by mohl zvolit více než jednu z nich, nebo aby byly dále zaznamenány jeho osobní požadavky a preference, nelze považovat za dostatečný s ohledem na omezenou možnost posouzení individuální situace účastníka ve vztahu k produktu DPS. Účastník řízení tak při jednání s účastníky nepostupoval s odbornou péčí ve smyslu ustanovení § 75 odst. 1 ZDPS.
46. Ustanovení § 160 odst. 5 písm. e) ZDPS stanoví, že penzijní společnost, samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce se dopustí přestupku tím, že jedná při komunikaci se zájemcem o doplňkové penzijní spoření nebo účastníkem v rozporu s § 130 až 132.
47. Správní orgán vzal na vědomí účastníkem řízení přijaté opatření k nápravě, kdy účastník řízení uvedl, že nápravu je nutné zajistit ve spolupráci s finanční skupinou ČSOB v návaznosti na smluvní vztah a celý systém nastavení spolupráce, a že v této souvislosti osloví ČSOB se žádostí o úpravu příslušné metodiky a vydání nových tiskopisů k tomu, aby mohly být tyto údaje řádně zaznamenány. K tomu pak ve vyjádření z 20.12.2021 uvedl, že při své zprostředkovatelské činnosti využívá dokumentaci ČSOB Penzijní společnosti, a.s., člena skupiny ČSOB. Textace v rámci zjišťování potřeb a požadavků klienta (čl. II smlouvy o DPS/dodatku ke smlouvě o DPS, tzv. Penzijní dotazník) je navázána na systém vyhodnocení informací poskytnutých ze strany klienta a že v případě, že by pracovníci účastníka řízení sbírali tyto údaje formou volného textu, nebylo by možné takové informace adekvátně vyhodnotit, s čímž dle názoru správního orgánu nelze zcela souhlasit. Přesto účastník řízení s finanční skupinou ČSOB aktuálně formou pracovní skupiny v návaznosti na zjištěná pochybení uvedená v Protokolu o kontrole

ČNB reviduje již provedené změny v tiskopise, zda skutečně naplňují všechny uvedené závady a opatření bude přijato v prvním čtvrtletí roku 2022. Opatření k nápravě tak bude možno ověřit až následnou kontrolou u účastníka řízení a nemůže zcela vést k zániku deliktů odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.

48. Na základě shora uvedeného má správní orgán za prokázané, že účastník řízení jako samostatný zprostředkovatel v období od 1.4.2020 do 18.3.2021⁴⁹ tím, že ve 40 případech před uzavřením smluv o DPS řádně nezaznamenal požadavky a potřeby související se sjednáváním smlouvou, čímž porušil povinnost podle ustanovení § 75 odst. 2 a § 130 odst. 4 ZDPS a tím se dopustil přestupku dle ustanovení § 160 odst. 5 písm. e) ZDPS.

Jednání s účastníky dle ZDPS - Vyžadování informací od účastníka – viz výrok A. (iv)

49. Podle ustanovení § 136 odst. 1 ZDPS je SZ před uzavřením smlouvy o DPS povinen získat od účastníka nezbytné informace o jeho a) znalostech a zkušenostech v oblasti financí, b) znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, c) toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku a d) cílech v rámci DPS a preferencích ve vztahu ke strategii spoření.
50. Podle ustanovení § 136 odst. 2 ZDPS je SZ povinen informace podle odstavce 1 získat v rozsahu, který mu umožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS a dohodnutá strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci DPS, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.
51. Podle ustanovení § 136 odst. 4 ZDPS v případě, že účastník odmítne informace uvedené v odstavci 1 poskytnout nebo podá informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, SZ poučí účastníka o tom, že takový postoj mu neumožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS nebo jím vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci DPS, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, a doporučí mu stát se účastníkem pro něj vhodnějšího účastnického fondu, případně mu doporučí smlouvu o DPS neuzavřít.
52. Pro posouzení a stanovení strategie spoření, cílů účastníka, cílového trhu, investičního a rizikového profilu účastníka byl účastníkem řízení využíván výhradně investiční dotazník penzijní společnosti uvedený v části *III PENZIJNÍ DOTAŽNÍK* formuláře smlouvy.
53. V části *III PENZIJNÍ DOTAŽNÍK* bylo pak uvedeno i *Doporučení*, ve kterém byl zobrazen obecný přehled bodů a k nim přiřazená strategie spoření (viz Obrázek č. 1). V případě, že účastník vyplnil investiční dotazník, pak doporučením byla strategie spoření odpovídající výslednému bodovému hodnocení dotazníku.
54. V části *IV STRATEGIE SPOŘENÍ* smlouvy pak byly uvedeny varianty, ze kterých si účastník mohl vybrat strategii spoření, a to buď *Dle výsledku penzijního dotazníku*, nebo z dalších nabízených variant včetně *Volby vlastní strategie* a *Dle vlastního rozhodnutí (v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolené jiné strategie dle předchozího bodu nebo v případě investice do jiného než povinného konzervativního*

⁴⁹ Viz výše uvedené kontrolované období pro činnost SZ dle ZDPS.

fondů v době kratší než 5 let před dosažením věku pro nárok na starobní důchod), viz Obrázek č. 1.

Obrázek č. 1 – část Penzijního dotazníku

Doporučení:	1 - 6 bodů	STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo KONZERVATIVNÍ FOND nebo GARANTOVANÝ FOND
	7 - 9 bodů	STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo VYVÁŽENÝ FOND
	10 - 13 bodů	STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU nebo DYNAMICKÝ FOND

IV. STRATEGIE SPOŘENÍ

Investiční strategie (zvolte jednu z uvedených variant): ☐ Strategie životního cyklu (100 %) ☐ Garantovaný fond (100 %) ☒ Vlastní strategie (součet musí být 100 %): Dynamický fond 100 % Vyvážený fond % Konzervativní fond %		Volba investiční strategie (zvolte jednu z uvedených variant): ☐ Dle výsledku penzijního dotazníku ☒ Dle vlastního rozhodnutí účastníka (v případě odmítnutí vyplnění penzijního dotazníku nebo zvolení jiné než doporučené strategie dle předchozího bodu nebo v případě investice do jiného než povinného konzervativního fondu v době kratší než 5 let před dosažením věku pro nárok na státní starobní důchod)
--	--	--

55. Kontrolou předložených složek účastníků bylo zjištěno, že v 18 případech⁵⁰ nebyl vyplněn penzijní dotazník a účastník si zvolil vlastní strategii spoření. V těchto případech nebyl účastník poučen, že takový postoj zákazníka neumožní účastníku řízení vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS nebo jím vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci DPS, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik a rovněž nebylo ze strany účastníka řízení zaznamenáno žádné doporučení ohledně strategie spoření. Žádné upozornění či doporučení účastníka řízení ve vztahu k vhodnosti produktu DPS či vhodnosti zvolené strategie nebylo zaznamenáno ani v dalším případě – a to smlouvy č. 6903826816⁵¹, kdy účastník, kterému bylo v době sjednání smlouvy 83 let, nevyplnil penzijní dotazník a zvolil si vlastní strategii s investicí 100 % do dynamického fondu.
56. Z výše uvedeného vyplývá, že v 19 případech, kdy účastník DPS odmítl vyplnit penzijní dotazník, účastník řízení nesplnil povinnost poučit účastníka o možných rizicích v souvislosti s uzavřením smlouvy o DPS a nezaznamenal žádné doporučení týkající se strategie spoření a nejednal tak s odbornou péčí.
57. Ustanovení § 160 odst. 5 písm. g) ZDPS stanoví, že penzijní společnost, samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce se dopustí přestupku tím, že nevyžaduje od zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastníka informace podle § 136.
58. Správní orgán vzal na vědomí účastníkem řízení přijaté opatření k nápravě, kdy účastník řízení uvedl, že nápravu je nutné zajistit ve spolupráci s finanční skupinou ČSOB v návaznosti na smluvní vztah a celý systém nastavení spolupráce, a že v této souvislosti

⁵⁰ Viz příloha spisu: *Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů* ze dne 13. 5. 2021, č. j. 2021/049261/CNB/650 Příloha č. 2 *Potvrzení o převzetí DPS.docx*, složka ČSOB penzijní, podsložka Smlouvy 1.7z, soubory 3_ - .pdf, 4_ - .pdf, 5_ - .pdf, 8_ - .pdf, 9_ - .pdf, 12_ - .pdf, 14_ - .pdf, 15_ - .pdf, 18_ - .pdf, 20_ - .pdf, 21_ - .pdf, 24_ - .pdf, 28_ - .pdf, 34_ - .pdf, 36_ - .pdf, 46_ - .pdf a 48_ - .pdf, podsložka Smlouvy 2.7z, soubor 6_ - .pdf.

⁵¹ Viz příloha spisu: *Potvrzení o převzetí zajištěných podkladů* ze dne 13. 5. 2021, č. j. 2021/049261/CNB/650 Příloha č. 2 *Potvrzení o převzetí DPS.docx*, složka ČSOB penzijní, podsložka Smlouvy 1.7z, soubor 31_ - .pdf.

osloví ČSOB se žádostí o úpravu příslušné metodiky a vydání nových tiskopisů k tomu, aby mohly být tyto údaje řádně zaznamenány. Ve vyjádření z 20.12.2021 pak účastník řízení uvedl, že s finanční skupinou ČSOB aktuálně formou pracovní skupiny v návaznosti na zjištěná pochybení uvedená v Protokolu o kontrole ČNB reviduje již provedené změny v tiskopise, zda skutečně naplňují všechny uvedené závady a konečné opatření bude přijato v prvním čtvrtletí roku 2022. Uvedené opatření k nápravě tak bude možno ověřit až následnou kontrolou u účastníka řízení.

59. Na základě shora uvedeného má správní orgán za prokázané, že účastník řízení jako samostatný zprostředkovatel v období od 1.4.2020 do 18.3.2021⁵² tím, že v 19 případech před uzavřením smluv o DPS nepoučil účastníka o tom, že nevyplněním penzijního dotazníku mu neumožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS nebo vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci DPS, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, čímž porušil povinnost podle ustanovení § 75 odst. 2 a § 136 odst. 4 ZDPS a tím se dopustil přestupku dle ustanovení § 160 odst. 5 písm. g) ZDPS.

Pravidla kontroly činnosti dle ZDPS – viz výrok A. (v)

60. Podle ustanovení § 77h písm. a) ZDPS SZ přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti zavede, udržuje a uplatňuje pravidla kontroly činnosti osob, jimiž zprostředkovává DPS, zejména se zaměřením na kontrolu řádného dodržování pravidel jednání stanovených tímto zákonem a jinými právními předpisy v rozsahu, v jakém se vztahují k distribuci DPS, a kontrolu řádného provozování činnosti.
61. Účastník řízení k problematice vnitřní kontroly v oblasti DPS předložil dokument s názvem *Příručka pro zaměstnance České pošty, s.p. Doplnkové penzijní spoření* (dále jen „*Příručka DPS*“, ve kterém v kapitole *Kontrola poskytování služby* zavedl pravidla a postupy při zprostředkování DPS.
62. V *Příručce DPS* účastník řízení stanovil povinnost vedoucím zaměstnancům (vedoucí pošty nebo jiný pověřený zaměstnanec) jednotlivých pracovišť⁵³ provádět nepředvídanou kontrolu minimálně 1x za měsíc. Obsahem kontroly bylo ověřování *kvality poskytování služby, úrovně znalostí zaměstnanců pověřených poskytováním služby a archivace dokladů ke všem pokynům klienta (smlouvy, změny, žádosti, výpovědi)*. Příslušný vedoucí zaměstnanec byl povinen vést o kontrole písemný záznam. Dle sdělení účastníka řízení⁵⁴ nebyla stanovena jednotná forma zápisu a bylo ponecháno na rozhodnutí každého z povinných, jakou formu zápisu zvolí⁵⁵. Vnitřním předpisem nebyla stanovena žádná pravidla pro kontrolu obsahu smluvní dokumentace.
63. V rámci kontrol druhé a třetí úrovně nebyla v kontrolovaném období činnost zaměřena na oblast zprostředkování DPS⁵⁶. Zároveň nebyl předložen žádný vnitřní předpis, který by tuto povinnost stanovil. Z výše uvedeného vyplývá, že účastník řízení nezavedl pravidla kontroly, která by byla zaměřena na dodržování pravidel jednání s účastníky a distribuci

⁵² Viz výše uvedené kontrolované období pro činnost SZ dle ZDPS.

⁵³ Jednalo se o 937 pracovišť.

⁵⁴ Viz příloha spisu: *Zvukový záznam o poskytnutí informací záznam_3.6.2021.mp3* č. j. 2021/056079/CNB/650 (čas 0:33:35 – 0:36:10).

⁵⁵ Např. zápis do poznámkového bloku apod.

⁵⁶ Viz příloha spisu: *Zvukový záznam o poskytnutí informací záznam_3.6.2021.mp3* č. j. 2021/056079/CNB/650 (čas 0:33:35 – 0:35:48).

DPS s odbornou péčí. Účastník řízení v *Příručce DPS* sice stanovil příslušným vedoucím pracovníkům (vedoucí pošty nebo jiný pověřený zaměstnanec) povinnost kontroly podřízených, ale konkrétní pravidla v případě kontroly smluvní dokumentace a jednání s účastníky nestanovila. Z *Příručky DPS* je patrný postup pouze pro formální kontrolu, kdy vedoucí pošty provádí nepředvídanou kontrolu *kvality poskytování služby, úrovně znalostí zaměstnanců pověřených poskytováním služby a archivace dokladů ke všem pokynům klienta (smlouvy, změny, žádosti, výpovědi)*. Z takto obecného vymezení není zřejmé, že by se kontrola kvality poskytování služeb vztahovala na kontrolu obsahu smluvní dokumentace, když ve vnitřním předpise nebyla stanovena žádná pravidla pro takovou kontrolu.

64. Ustanovení § 163 odst. 5 písm. f) ZDPS stanoví, že samostatný zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že při zprostředkování doplňkového penzijního spoření poruší některou z povinností týkajících se pravidel kontroly činnosti a střetu zájmů podle § 77h.
65. Správní orgán vzal na vědomí účastníkem řízení přijaté opatření k nápravě, kdy účastník řízení uvedl, že nápravu je nutné zajistit ve spolupráci s finanční skupinou ČSOB v návaznosti na smluvní vztah a celý systém nastavení spolupráce, a že v této souvislosti osloví ČSOB se žádostí o úpravu příslušné metodiky. Ve vyjádření z 20.12.2021 pak účastník řízení uvedl, že na základě zjištěných nedostatků intenzivně pracuje na zavedení systému vnitřní kontroly odpovídajícímu velikosti a povaze, rozsahu a složitosti své činnosti tak, aby tento systém odpovídal platné legislativě vztahující se k zprostředkování všech finančních služeb, které prostřednictvím svých obchodních míst zajišťuje pro ČSOB skupinu. Právě s ohledem na zmíněná specifika, tato příprava vyžaduje součinnost téměř všech odborných útvarů účastníka řízení, vyčlenění odpovídajících kapacit k jeho zavedení a zohlednění případných organizačních změn uvnitř účastníka řízení. Účastník řízení s finanční skupinou ČSOB aktuálně formou pracovní skupiny řeší zjištěné nedostatky. Termín zavedení systému vnitřní kontroly ve výše uvedeném rozsahu je plánován na 2. čtvrtletí roku 2022. Uvedené opatření k nápravě tak bude možno ověřit až následnou kontrolou u účastníka řízení.
66. Na základě shora uvedeného má správní orgán za prokázané, že tím, že účastník řízení jako samostatný zprostředkovatel v období od 1.4.2020 do 18.3.2021⁵⁷ při zprostředkování DPS nezavedl pravidla kontroly činnosti svých zaměstnanců přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti své činnosti, porušil povinnost dle ustanovení § 77h písm. a) ZDPS, čímž se dopustil přestupku dle ustanovení § 163 odst. 5 písm. f) ZDPS.

C. Odůvodnění výše sankce

67. V posuzovaném případě správní orgán prokázal, že se účastník řízení dopustil porušení povinností stanovených ZPKT a ZDPS a naplnil tak pojmové znaky přestupků tak, jak je uvedeno výše v tomto odůvodnění, tj. dopustil se v rámci vícečinného souběhu nestejnorodého⁵⁸ přestupku dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) ZPKT, ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT, ustanovení § 160 odst. 5 písm. e) a g) ZDPS a § 163 odst. 5 písm. f) ZDPS. Co se týče způsobu porušení jednotlivých ustanovení zákona, správní orgán uvádí, že k porušení došlo sice omisivním jednáním (tj. účastník řízení neučinil

⁵⁷ Viz výše uvedené kontrolované období pro činnost SZ dle ZDPS.

⁵⁸ Pachatel více skutky spáchá trestné činy (přestupky) různých skutkových podstat. V případě přestupků ad A. (i) písm. A), B) a C) jde o vícečinný souběh stejnorodý, kdy pachatel více skutky spáchá trestný čin (přestupek) stejné skutkové podstaty.

něco, co učinit měl), ale jeho protiprávnosti si vzhledem ke svým odborným znalostem měl být účastník řízení vědom.

68. Při úvahách o konkrétní výši pokuty vyšel správní orgán z absorpční zásady, ze které vyplývá, že správní orgán ukládá účastníkovi řízení sankci za přestupek nejpřísněji postižitelný a v případě, že zákon stanoví pro sbíhající se přestupky shodné rozpětí sankcí, potom ukládá sankci za přestupek nejzávažnější. Ostatní okolnosti spáchání přestupků, jakož i další skutečnosti jsou potom zohledněny jako okolnosti polehčující či přitěžující a podílí se rovněž na individualizaci výše ukládané pokuty pro konkrétní posuzovaný případ.
69. Za spáchání přestupku (ad A.i) dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. i) ZPKT a přestupku (ad A.ii) dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT je možno uložit podle odst. 3 písm. a) téhož ustanovení pokutu až do výše 150 000 000 Kč. Za spáchání přestupku (ad A.iii) dle ustanovení § 160 odst. 5 písm. e) ZDPS je možno uložit podle odst. 8 téhož ustanovení ZDPS pokutu až do výše 5 000 000 Kč. Za spáchání přestupku (ad A.iv) dle ustanovení § 160 odst. 5 písm. g) ZDPS je možno uložit podle odst. 8 téhož ustanovení ZDPS pokutu až do výše 5 000 000 Kč. Za spáchání přestupku (A. v.), dle ustanovení § 163 odst. 5 písm. f) ZDPS je možno uložit podle odst. 12 téhož ustanovení pokutu až do výše 10 000 000 Kč.
70. Přestupky, jichž se účastník řízení dopustil, hodnotí správní orgán obecně jako závažné. Jako nejzávažnější přestupek hodnotí správní orgán přestupek ad (A. ii), tj. přestupek podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. c) ZPKT, který bude vzat jako základ pro stanovení konkrétní výše pokuty. Závažnost tohoto přestupku reflektuje pomocí maximální možné výše uložené pokuty i samotný zákon, tj. ZPKT, když stanoví, že za tento přestupek je možno uložit podle ustanovení § 166 odst. 3 písm. a) ZPKT pokutu až do výše 150 mil. Kč, když účastník řízení dostatečně nenastavil svůj systém vnitřní kontroly a porušil povinnost vykonávat činnost IZ řádně a obezřetně, když jeho systém vnitřní kontroly nezahrnoval průběžnou kontrolu dodržování právních povinností stanovených účastníku řízení zákonem jako investičnímu zprostředkovateli a který v konečném důsledku umožnil resp. měl za následek i spáchání druhého (stejně trestného) přestupku dle ZPKT ad (A. i.), kdy účastník řízení porušil své povinnosti ve vztahu k zákazníkům v oblasti jednak jejich informování o jím poskytovaných investičních službách a jednak v oblasti naopak získávání informací od samotných zákazníků tak, jak ZPKT stanoví a účastník řízení tuto skutečnost právě díky chybějící kontrole ani nezjistil a nerefletoval. V konečném důsledku by mohlo toto jednání účastníka řízení vést i k poškození jeho zákazníků a vzniku škody na jejich majetku.
71. Co se týče následků, resp. účinků způsobených protiprávním jednáním, k naplnění skutkové podstaty příslušných přestupků dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody na majetku zákazníků či nikoli, škodlivý následek netvoří znak skutkové podstaty těchto přestupků. Zákonodárce považuje již ohrožení způsobené porušením příslušných povinností ve vztahu k zákazníkům za natolik závažné, že k odpovědnosti za příslušné přestupky není třeba vzniku přímé škody. Správní orgán proto vznik škody nezkoumal. Co se týče otázky zavinění, jedná se o přestupky založené na objektivní odpovědnosti, a proto konkrétní zavinění není třeba zkoumat.
72. Ke způsobu spáchání přestupků a okolnostem, za nichž byly spáchány, může správní orgán uvést, že v rámci posuzování způsobu spáchání vzal správní orgán ve prospěch účastníka řízení jako polehčující okolnosti v úvahu, že nebyl prokázán úmysl

účastníka řízení, tj. že se v daném případě jedná o nedbalostní zavinění a také skutečnost, že s účastníkem řízení nebylo dosud žádné řízení za přestupek v oblasti finančního trhu správním orgánem vedeno a účastník řízení nebyl za žádný přestupek trestán a taktéž k některým již přijatým (částečným) opatřením k nápravě (viz výše). Přitěžující okolností na straně účastníka řízení je potom vícečinný souběh přestupků z oblasti jednání se zákazníkem v oblasti ZPKT a ZDPS, stejně jako řídicího a kontrolního systému a pravidel kontroly činnosti opět v oblasti ZPKT a ZDPS a také skutečnost, že k porušení příslušných ustanovení právních předpisů docházelo ze strany účastníka řízení soustavně po dobu delší než 1 rok.

73. Na základě výše uvedených skutečností dospěl správní orgán k závěru, že v souladu s kontinuitou rozhodovací sankční praxe České národní banky a s přihlédnutím k závažnosti přestupků, zejména ke způsobu jejich spáchání a jejich následkům a k okolnostem, za nichž byly spáchány, jakož i relevantním polehčujícím a pritěžujícím okolnostem, jsou dány důvody pro uložení pokuty při samé spodní hranici zákonného rozpětí. Při ukládání pokuty v uvedené výši pak správní orgán přihlédl zejména ke skutečnosti, že účastník řízení se dopustil některých výše uvedených porušení pouze ve vztahu k jednotkám klientů, přičemž nebylo prokázáno, že by těmto klientům byla jeho jednáním způsobena jakákoli škoda popř., že by si na jeho jednání klienti sami stěžovali. V rámci dolní čtvrtiny zákonného rozpětí pak správní orgán přihlédl k dále uvedeným majetkovým poměrům účastníka řízení a rozhodl stanovit pokutu ve výši 500 000 Kč. Uvedená pokuta, ačkoliv je pokutou ukládanou při spodní hranici rozpětí, odráží skutkové okolnosti posuzovaných přestupků a poslední známé majetkové poměry účastníka řízení.
74. V této souvislosti se pak správní orgán dále pokusil zjistit z veřejně dostupných zdrojů majetkové poměry sankcionovaného subjektu tj. ze sbírky listin⁵⁹ zjistil správní orgán informace o stavu hospodaření účastníka řízení za rok 2020. K datu 31.12.2020 činila výše vlastního kapitálu účastníka řízení dle individuální účetní závěrky částku 7 705 mil. Kč a výsledek hospodaření za uvedené účetní období dosáhl výše -1 364 mil. Kč (ztráta). Správní orgán však také přihlédl k tržbám, které účastník řízení za poslední účetní období v rámci své podnikatelské činnosti dosáhl. Lze vycházet z položky označené ve výkazu zisku a ztráty jako "tržby z prodeje výrobků a služeb", které dosáhly v roce 2020 výše 16 653 mil. Kč. Je tedy zřejmé, že účastník řízení je schopen svojí činností generovat tržby a správnímu orgánu je známo, že za období roku 2019 zprostředkoval účastník řízení jako investiční zprostředkovatel pro ČSOB obchody v objemu vyšším než 1 mld. Kč a za období roku 2020 v objemu vyšším než 800 mil. Kč⁶⁰. Správní orgán proto uložil pokutu při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když nedosahuje ani 1% (konkrétně jde o 0,33%) maximální výše. Správní orgán je pak toho názoru, že uložená výše pokuty nebude mít takový dopad do majetkové sféry účastníka řízení, aby byl znemožněn nebo ohrožen jeho další provoz.
75. 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. Ustanovení § 150 odst. 1 správního řádu umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit

⁵⁹ Viz <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=66064833&subjektId=54435&spis=7420>

⁶⁰ Na základě *Smlouvy o úpravě vzájemných práv a povinností souvisejících se smlouvou o zajišťování služeb* ze dne 28. 6. 2017 a její přílohy č. 2 ze dne 13. 12. 2018, resp. 11. 6. 2020, přísluší účastníku řízení provize ve výši 1,2 % z investovaného objemu pro jednorázové i pravidelné investice do investičních fondů

povinnost formou písemného příkazu, vydání příkazu může být prvním úkonem v řízení. 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. 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. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.

Ing. Ondřej Huslar
náměstek ředitele sekce licenčních
a sankčních řízení
podepsáno elektronicky

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