

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 28. června 2022
Č.j.: 2022 / 67499 / 570
Ke sp.zn. Sp/2022/118/573
Počet stran: 14

Czech Invest Solutions, s.r.o.
IČO 24658758
Zrzavého 1705/2a
163 00 Praha 6 - Řepy

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 též jen „zákon o dohledu“) a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“ nebo „ZPKT“) a orgán dohledu dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „AML zákon“), 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 společností Czech Invest Solutions, s.r.o., IČO 24658758, se sídlem Zrzavého 1705/2a, Řepy, 163 00 Praha 6 (dále též jen „účastník řízení“), takto:

Společnost Czech Invest Solutions, s.r.o., IČO 24658758, se sídlem Zrzavého 1705/2a, Řepy, 163 00 Praha 6, byla jako investiční zprostředkovatel shledána vinnou tím, že

(i) v období 1.1.2020 do 30.9.2021 neuchovávala záznamy a dokumenty týkající se poskytnutých investičních služeb, konkrétně sdělení klíčových informací, dostatečně k tomu, aby na jejich základě mohla Česká národní banka sledovat dodržování požadavků podle ZPKT, zejména zda dodržuje své povinnosti vůči zákazníkům nebo potenciálním zákazníkům a zda nenarušuje řádné fungování trhu,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanoveními § 17 odst. 1 téhož zákona a s čl. 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou;

(ii) v období od 1.1.2020 do 30.9.2021 neuchovávala záznamy a dokumenty týkající se pobídek, konkrétně informace o přesné částce přijatých pobídek, přičemž v případě

pobídek, které jsou vypláceny průběžně, má informaci o skutečně přijatých pobídkách zákazníkům sdělit alespoň jednou ročně,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanovením § 17 odst. 1 a § 15e téhož zákona a s ustanovením § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění;

(iii) v období od 1.1.2020 do 30.9.2021 nevedla řádně v elektronické podobě evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanovením § 20 vyhlášky č. 308/2017 Sb. o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění;

(iv) v období od 1.1.2021 do 4.1.2022 řádně neuchovávala identifikační a další údaje získané v rámci identifikace klienta, konkrétně druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti a zda klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,

t e d y p o r u š i l a

povinnost stanovenou ustanovením § 16 odst. 1 písm. a) AML zákona ve spojení s ustanovením § 8 odst. 2 písm. a) a odst. 8 písm. a) téhož zákona a

(v) v období od 1.1.2021 do 4.1.2022 nevypracovala nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců zprávu hodnotící činnost instituce v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

t e d y p o r u š i l a

povinnost stanovenou ustanovením § 21 odst. 5 písm. d) AML zákona ve spojení s ustanovením § 19 odst. 1 vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů,

č í m ž s e d o p u s t i l a

ad (i) a (ii) přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT,
ad (iii) přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. f) ZPKT,
ad (iv) přestupku dle § 44 odst. 1 písm. d) AML zákona a
ad (v) přestupku dle § 48 odst. 2 AML zákona,

a z a t o s e j í

ukládá podle § 166 odst. 3 písm. a) ZPKT pokuta ve výši 100 000 Kč (slovy jedno sto 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.

O D Ů V O D N Ě N Í

A. Identifikace účastníka řízení

1. Účastník řízení je registrován Českou národní bankou v seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu (dále též jen „registr“) ode dne 4.5.2010 jako investiční zprostředkovatel (dále též jen „IZ“), který je oprávněn poskytovat hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 ZPKT, tj. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství a nespolupracuje (ani ke dni zahájení kontroly viz níže) se žádnými vázanými zástupci („VZ“).¹

B. Postup České národní banky před vydáním příkazu skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

2. Správní orgán konstatuje, že příkaz byl vydán včas a nedošlo k prekluzi odpovědnosti za uvedené skutky. Správní orgán získal první informace o tom, že se účastník řízení mohl dopustit přestupků podle ZPKT a AML zákona na základě doručení oznámení o zahájení kontroly u účastníka řízení ze dne 30.9.2021 č. j. 2021/095388/CNB/650 (viz níže), nemohlo tedy dojít ke zmeškání lhůty dle ustanovení § 46e odst. 3 zákona o ČNB² a to i s ohledem na skutečnost, že některá vytykána jednání účastníka řízení jsou trvajícím či pokračujícím správním deliktem resp. přestupkem, když promlčecí doba činí 5 let ode dne následujícího po dni, kdy došlo k poslednímu dílčímu úkonu nebo odstranění protiprávního stavu.
3. Kontrola byla zahájena doručením oznámení o zahájení kontroly dne 30.9.2021. Výsledky kontroly shrnul správní orgán v protokolu o kontrole ze dne 2.3.2022 (dále též jen „kontrolní protokol“ nebo „protokol o kontrole“). Proti kontrolnímu protokolu nepodal účastník řízení námitky, ale dne 16.3.2022 předložil dokument s uvedením opatření k nápravě³.
4. Kontrolní období v oblasti činnosti účastníka řízení jako investičního zprostředkovatele bylo od 1.1.2020 do data zahájení kontroly tj. 30.9.2021 (dále také jen „kontrolované období“), pokud není dále uvedeno jinak. Dodržování povinností v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML“) bylo posuzováno v období 1.1.2021 do 4.1.2022 (dále též jen „kontrolované období AML“).
5. Po důkladném vyhodnocení níže uvedených zjištění, která správní orgán považuje za závažná a současně za náležitě prokázaná, se rozhodl správní orgán vydat v této věci příkaz.

C. Skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

Uchovávání dokumentů a záznamů - uchovávání dokumentů o klíčových informacích k investičním nástrojům – viz výrok (i)

¹

² 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.

³ Vše viz příloha spisu CD-R č. 1.

6. Podle ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT uchovává IZ záznamy a dokumenty obdobně podle ustanovení § 17 tohoto zákona. Podle ustanovení § 17 odst. 1 ZPKT uchovává IZ záznamy a dokumenty týkající se investičních služeb a obchodů dostatečné k tomu, aby na jejich základě mohla ČNB sledovat dodržování požadavků podle tohoto zákona a s ním souvisejících předpisů, zejména zda IZ dodržuje své povinnosti vůči zákazníkům nebo potenciálním zákazníkům a zda nenarušuje řádné fungování trhu.
7. Podle čl. 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014, o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (dále jen „nařízení PRIIPs“) IZ, který poskytuje poradenství o produktu s investiční složkou nebo takový produkt prodává, poskytne retailovým investorům sdělení klíčových informací (dále též „KID“) v dostatečném předstihu předtím, než se pro ně jakákoli smlouva nebo nabídka týkající se daného produktu s investiční složkou stane závaznou.
8. Podle čl. 4 odst. 6 písm. nařízení PRIIPs se za retailového investora považuje a) neprofesionální zákazník ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 11 směrnice 2014/65/EU⁴ a b) zákazník ve smyslu směrnice 2002/92/ES, pokud jej nelze považovat za profesionálního zákazníka ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 10 směrnice 2014/65/EU. Tedy retailovým investorem se pro účely nařízení PRIIPs rozumí takový zákazník, který není profesionálním zákazníkem podle směrnice MIFID II, jenž stanoví definiční kritéria profesionálního zákazníka ve své příloze II.
9. Účastník řízení poskytoval zákazníkům investiční službu přijímání a předávání pokynů a službu investičního poradenství. V kontrolovaném období byl ve smluvním vztahu se 3 poskytovateli investičních služeb⁵ ve smyslu ustanovení § 29 odst. 4 ZPKT.
10. Dle předložené evidence IZ⁶ účastník řízení nezprostředkoval v kontrolovaném období uzavření žádné smlouvy související s poskytováním investičních služeb. Na základě dříve uzavřených smluv souvisejících s poskytováním investičních služeb zprostředkoval dle předložené evidence IZ účastník řízení 506 souvisejících pokynů týkajících se investičních nástrojů, přičemž 98 % produkce bylo zprostředkováno pro společnost [REDACTED] a 2 % pro společnost [REDACTED].
11. Pro účely kontroly plnění zákonných požadavků týkajících se činnosti IZ byl vybrán vzorek 76 pokynů⁷ přijatých v kontrolovaném období, které se vztahovaly k 29 smlouvám⁸ zprostředkovaným v období let 2013 až 2019. K vybranému vzorku smluv a pokynů byla vyžádána veškerá související dokumentace (dále jen „zákaznické složky“).

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (dále jen „MIFID II“).

⁵ Společnosti [REDACTED], [REDACTED] (přijato ČNB dne 25. 10. 2021 pod č. j. 2021/109860/CNB/650, soubory 16_- [REDACTED]_komplet.pdf a 16_- [REDACTED]_komplet.pdf) a [REDACTED] (přijato ČNB dne 3. 1. 2022 pod č. j. 2022/000561/CNB/650, soubor Smlouva [REDACTED].2.pdf). Společnosti [REDACTED] a [REDACTED] spolupráci s účastníkem řízení vypověděly ke dni 6. 1. 2021, resp. 4. 10. 2021.

⁶ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 12. 2021 pod č. j. 2021/129450/CNB/650, soubor *Deník IZ – 2020.xls* (v roce 2021 nebyl zprostředkován nákup ani prodej investičního nástroje).

⁷ Viz příloha spisu: *Výzva k poskytnutí podkladů* ze dne 15. 12. 2021, č. j. 2021/126834/CNB/650, bod č. 1.

⁸ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_klientské složky.

12. Na základě předložených podkladů⁹ bylo zjištěno, že účastník řízení poskytoval zákazníkům ve všech vybraných případech kromě investiční služby přijímání a předávání pokynů také službu investičního poradenství - podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) a e) ZPKT¹⁰.
13. Z předložené evidence IZ¹¹ a záznamů telefonické komunikace se zákazníky¹² bylo zjištěno, že účastník řízení v kontrolovaném období poskytoval investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve vztahu k investičním nástrojům kategorie tzv. Exchange Traded Funds (ETF). Investiční nástroje kategorie ETF svým charakterem naplňují definici strukturovaného retailového investičního produktu (PRIP) dle čl. 4 odst. 1 nařízení PRIIPs a účastník řízení byl povinen na základě čl. 13 odst. 1 nařízení PRIIPs poskytovat retailovým investorům při prodeji nebo poskytování poradenství k těmto produktům KID.
14. Z analýzy vzorku všech zákaznických složek nebylo zřejmé, že by účastník řízení poskytl zákazníkům KID týkající se předmětných investičních nástrojů. Účastník řízení tedy byl v rámci kontroly vyzván¹³, aby doložil, jakým způsobem dokument KID zákazníkům poskytl.
15. K plnění výše uvedené povinnosti účastník řízení uvedl¹⁴, že dokumenty KID byly zákazníkům předávány dvojím způsobem. V případě písemných pokynů na formulářích obchodníka byly tyto součástí formuláře pokynu a v případě pokynů přijatých telefonicky byly klientům zasílány e-mailem. Zároveň účastník řízení uvedl, že tyto dokumenty k dispozici nemá. Z výše uvedených skutečností vyplývá, že účastník řízení tedy neuchoval záznamy a dokumenty, na základě kterých by ČNB mohla ověřit dodržování zákonem stanovených povinností vůči zákazníkům ze strany účastníka řízení.
16. Podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT pak platí, že investiční zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že neuchová dokumenty nebo záznamy podle § 32 odst. 4 a § 17 odst. 1 nebo 6, za který je pak možno uložit dle odst. 3 písm. a) téhož zákona pokutu až do výše 150 mil. Kč.
17. Účastník řízení pak v návaznosti na provedenou kontrolu deklaroval přijetí opatření k nápravě, že nově bude příslušné požadované informace (tj. KID) zasílat zákazníkům sám a nebude spoléhat pouze na externí dodavatele či obchodníky s cennými papíry a příslušné bude i archivovat. Přijetí opatření k nápravě však nemůže zcela vést k zániku deliktů odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.
- 18. Vzhledem k výše uvedenému má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2020 do 30.9.2021¹⁵ jako investiční zprostředkovatel neuchoval záznamy a dokumenty týkající se poskytnutých investičních služeb konkrétně sdělení klíčových informací, dostatečné k tomu, aby na jejich základě mohla ČNB**

⁹ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_nahrávky.

¹⁰ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 25. 10. 2021 pod č. j. 2021/109863/CNB/650, soubor 22_-_evidence_poradenstvi_2020.xls.

¹¹ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 12. 2021 pod č. j. 2021/129450/CNB/650, soubor Denik IZ – 2020.xls.

¹² Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_nahrávky.

¹³ Viz příloha spisu: Výzva k poskytnutí podkladů ze dne 19. 1. 2022, č. j. 2022/007728/CNB/650, bod č. 6.

¹⁴ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 27. 1. 2022 pod č. j. 2022/010446/CNB/650, e-mail RE 1_Kontrola ČNB.msg, bod č. 6.

¹⁵ Viz výše kontrolované období

sledovat dodržování požadavků podle ZPKT, zejména zda dodržuje své povinnosti vůči zákazníkům nebo potenciálním zákazníkům a zda nenarušuje řádné fungování trhu, čímž porušil povinnost dle ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanoveními § 17 odst. 1 téhož zákona a s čl. 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014, a tím se dopustil přestupku dle § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT.

Uchovávání dokumentů a záznamů – uchovávání dokumentů a záznamů týkající se pobídek - viz výrok (ii)

19. Podle ustanovení § 15e odst. 1 ZPKT je IZ povinen informovat zákazníka v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby jasně, podrobně, přesně a srozumitelně o existenci, povaze a výši pobídky podle ustanovení § 15 odst. 4 ZPKT, případně o způsobu jejího výpočtu, nelze-li její výši určit.
20. Podle ustanovení § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění (dále jen „vyhláška č. 308/2017 Sb.“), pokud IZ nebyl schopen předem zjistit částku pobídky, kterou má přijmout nebo poskytnout, a místo toho sdělil zákazníkovi metodu výpočtu této částky, poskytne svým zákazníkům následně také informace o přesné částce platby nebo výhody, kterou přijal či poskytl. Jestliže IZ průběžně přijímá pobídky v souvislosti s investičními službami, které poskytuje zákazníkům, alespoň jednou za rok informuje každého svého zákazníka individuálně o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu přijal.
21. Z předložených podkladů bylo zjištěno¹⁶, že účastník řízení informace o přijímaných pobídkách poskytoval zákazníkům prostřednictvím *Ceníku investičního zprostředkovatele*¹⁷ a *Obchodních podmínek Czech Invest Solutions s.r.o.*¹⁸, které zákazníci obdrželi při uzavření mandátní, resp. příkazní smlouvy. Výše pobídky byla vyjádřena procentem z investované částky, které se lišilo v závislosti na poskytovateli investičních služeb a druhu investičního nástroje. V souladu s požadavkem ustanovení § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb. tak měl účastník řízení zákazníkům následně poskytnout informace o přesné částce přijatých pobídek, přičemž v případě pobídek, které jsou jí ze strany partnerských společností vypláceny průběžně, měla informaci o skutečně přijatých pobídkách zákazníkům sdělit alespoň jednou ročně.
22. V průběhu kontroly byl účastník řízení vyzván¹⁹ k předložení dokumentů prokazujících splnění povinnosti informovat zákazníka o přijatých pobídkách ve smyslu ustanovení § 15e ZPKT a ustanovení § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb., přičemž žádný dokument prokazující splnění předmětné povinnosti nepředložil.
23. Účastník řízení uvedl k povinnosti informovat individuálně zákazníky alespoň jednou za rok o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu přijal od poskytovatele

¹⁶ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 25. 6. 2021 pod č. j. 2021/069228/CNB/650, složka 16_Smlouvy partnerů.zip, podsložky [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED].

¹⁷ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 25. 10. 2021 pod č. j. 2021/109863/CNB/650, soubory19_-_Sazebnik_sluzeb_Czech_Invest_Solutions-standard-20190101.doc a 19_-_Sazebnik_sluzeb_Czech_Invest_Solutions-vip-20190101.doc.

¹⁸ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 12. 2021 pod č. j. 2021/129296/CNB/650, složka 6) Vzorová smlouva mezi společností a zákazníky, balíček smluvní dokumentace, soubor Obchodní podmínky 20190201.doc.

¹⁹ Viz příloha spisu: E-mail ze dne 10. 12. 2021 CIS kontrola .msg, evidováno pod č. j. 2021/125684/CNB/650, sedmá odrážka, e-mailová komunikace ze dne 15. 2. 2022 RE: Informování zákazníků o pobídkách, evidováno pod č. j. 2022/016755/CNB/650.

investičních služeb, že přehled o odměně byl zákazníkům posílán poskytovateli investičních služeb. Dále uvedl, že nedisponuje žádnými jinými dokumenty, kterými by mohl sdělení předmětných informací svým zákazníkům prokázat.²⁰

24. Z výše uvedených skutečností tak vyplývá, že účastník řízení tedy neuchoval záznamy a dokumenty, na základě kterých by ČNB mohla ověřit dodržování zákonem stanovených povinností vůči zákazníkům ze strany účastníka řízení.
25. Podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT pak platí, že investiční zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že neuchová dokumenty nebo záznamy podle § 32 odst. 4 a § 17 odst. 1 nebo 6, za který je pak možno uložit dle odst. 3 písm. a) téhož zákona pokutu až do výše 150 mil. Kč.
26. Účastník řízení pak v návaznosti na provedenou kontrolu deklaroval přijetí opatření k nápravě, že nově bude příslušné požadované informace (tj. informace o pobídkách) zasílat zákazníkům sám a nebude spoléhat pouze na externí dodavatele či obchodníky s cennými papíry a příslušné bude i archivovat. Přijetí opatření k nápravě však nemůže zcela vést k zániku deliktní odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.
27. **Vzhledem k výše uvedenému má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2020 do 30.9.2021²¹ jako investiční zprostředkovatel neuchovával záznamy a dokumenty týkající se pobídek, konkrétně informace o přesné částce přijatých pobídek, přičemž v případě pobídek, které jsou vypláceny průběžně, má informaci o skutečně přijatých pobídkách zákazníkům sdělit alespoň jednou ročně, tedy účastník řízení porušil ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanovením § 17 odst. 1 a § 15e téhož zákona a s ustanovením § 14 odst. 5 vyhlášky č. 308/2017 Sb., čímž se dopustil přestupku dle § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT.**

Evidence IZ – viz výrok (iii)

28. Podle ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT vede IZ v elektronické podobě evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb (dále jen „evidence IZ“). Náležitosti evidence IZ jsou uvedeny v ustanovení § 20 vyhlášky č. 308/2017 Sb., která v otázce obsahu evidence IZ odkazuje na přílohu č. 2 této vyhlášky (dále jen „příloha č. 2 vyhlášky č. 308/2017 Sb.“). Dle přílohy č. 2 vyhlášky č. 308/2017 Sb. IZ vede evidenci, do které zaznamenává údaje o přijatých a předaných pokynech týkajících se investičních nástrojů a údaje o smlouvách týkajících se poskytovaných investičních služeb (dále jen „evidence smluv a pokynů“). Dále také vede IZ evidenci osob, do které jsou zaznamenávány informace o osobách, jejichž identifikace se vyskytuje v evidenci smluv a přijatých a předaných pokynů (dále jen „evidence osob“).
29. Účastník řízení předložil evidenci IZ²² vztahující se ke kontrovanému období, přičemž v souboru *Deník IZ – 2020.xls* byla v samostatných listech vedena evidence přijatých a předaných pokynů zvlášť za každý kalendářní měsíc, dále evidence smluv jednotlivě

²⁰ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 15. 2. 2022 pod č. j. 2022/016755/CNB/650, e-mail *RE Informování zákazníků o pobídkách.msg*.

²¹ Viz výše kontrované období

²² Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 12. 2021 pod č. j. 2021/129450/CNB/650, soubor *Deník IZ – 2020.xls*.

ve vztahu k obchodním partnerům a dále evidence osob. V rámci kontroly byl prověřen soulad předložené evidence IZ s požadavky vyhlášky č. 308/2017 Sb. a soulad údajů zaznamenaných v této evidenci s obsahem vyžádaných zákaznických složek.

30. Na základě předložených výpisů z bankovního účtu²³ č. 246587585/5500 účastníka řízení, ze kterých byly zjištěny vyplacené provize od společnosti [REDAKCE], byla v rámci kontroly pro účely řádného vedení evidence IZ vyžádána²⁴ od společnosti [REDAKCE] informace o produkci účastníka řízení a souvisejících vyplacených provizích za rok 2020. Porovnáním evidence IZ s předloženými podklady společnosti [REDAKCE]²⁵ bylo zjištěno, že žádný z 3 nákupů investičních nástrojů zprostředkovaných účastníkem řízení v roce 2020 pro zákaznici [REDAKCE] nebyl v evidenci IZ zaznamenan a rovněž nebyly údaje týkající se zákaznice [REDAKCE] uvedeny v evidenci osob.
31. K výše uvedené skutečnosti účastník řízení uvedl²⁶, že se nejedná o vyplacené provize za poskytované investiční služby za rok 2020. Vyplacené provize jsou provizemi následnými za poskytnuté investiční služby v minulých letech, případně za obchody sjednané přímo mezi zákazníkem a společností [REDAKCE]. Účastník řízení v rámci kontroly dohledal a předložil²⁷ dokumentaci týkající se pokynu k nákupu investičního nástroje zákaznice [REDAKCE] ze dne 20.1.2020, který však nebyl v evidenci IZ uveden.
32. V případě evidence osob bylo zjištěno, že neobsahovala informace o 5 osobách²⁸, jejichž identifikace se vyskytovala v předložené evidenci přijatých a předaných pokynů a v evidenci smluv, a to v polích *Identifikace zákazníka*. Dále pak v jednom případě evidence osob neobsahovala informaci o osobě, jejíž identifikace²⁹ se vyskytovala v předložené evidenci přijatých a předaných pokynů v poli *Osoba jednající se zákazníkem* 1. Z předložených dokumentů k osobním složkám spolupracujících osob účastníka řízení bylo zjištěno, že se jednalo o VZ [REDAKCE]³⁰. Z výše uvedeného vyplývá, že účastník řízení nevedl evidenci IZ v souladu s náležitostmi stanovenými vyhláškou č. 308/2017 Sb.
33. Podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. f) ZPKT pak platí, že investiční zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že nevede evidenci přijatých a předaných pokynů nebo evidenci smluv podle § 32 odst. 4 a § 13, za který je pak možno uložit dle odst. 3 písm. a) téhož ustanovení zákona pokutu až do výše 150 mil. Kč.

²³ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 3. 1. 2022 pod č. j. 2022/001357/CNB/650, soubory *Vypis_0246587585_CZK_2020_002.pdf*, *Vypis_0246587585_CZK_2020_008.pdf* a *Vypis_0246587585_CZK_2020_010.pdf*.

²⁴ Viz příloha spisu: *Výzva k poskytnutí informací pro účely výkonu dohledu* ze dne 5. 1. 2022, č. j. 2022/001762/CNB/650.

²⁵ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 13. 1. 2022 pod č. j. 2022/002508/CNB/650, soubory *provize_CzechInvest_2020_0101_0131.xlsx*, *provize_CzechInvest_2020_0701_0731.xlsx* a *provize_CzechInvest_2020_1001_1031.xlsx*.

²⁶ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 27. 1. 2022 pod č. j. 2022/010446/CNB/650, e-mail *RE 1_Kontrola ČNB.msg*, bod č. 1.

²⁷ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 2. 2. 2022 pod č. j. 2022/012409/CNB/650, e-mail *Fwd urgent dotaz.msg*, soubor *CCF_000053-naskenovana.pdf*.

²⁸ Zákazníci [REDAKCE] ([REDAKCE]), [REDAKCE] ([REDAKCE]), [REDAKCE] ([REDAKCE]), [REDAKCE] ([REDAKCE]) a [REDAKCE] ([REDAKCE]).

²⁹ Rodné číslo [REDAKCE].

³⁰ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 22. 12. 2021 pod č. j. 2021/129296/CNB/650, složka 8) *Doložit osobní složky 6 vázaných zástupců společnosti*, soubor [REDAKCE].pdf a přijato ČNB dne 20. 1. 2022 pod č. j. 2022/008282/CNB/650, soubor [REDAKCE]-odborna zkouska.pdf.

34. V rámci opatření přijatých k nápravě účastník řízení uvedl, že do budoucna povedou evidenci IZ jednatelé účastníka řízení, tak aby se navzájem kontrolovali a aby nemohlo dojít k tomu, že příslušné údaje v evidenci nebudou uvedeny. Přijetí opatření k nápravě však nemůže zcela vést k zániku deliktní odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.
35. Na základě shora popsaných skutečností má tak správní orgán za zjištěné a prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2020 do 30.9.2021 nevedl řádně v elektronické podobě evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb, čímž porušil povinnost vyplývající z ustanovení § 32 odst. 4 ZPKT ve spojení s ustanovením § 20 vyhlášky č. 308/2017 Sb. o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění, a tím se dopustil přestupku podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. f) ZPKT.

Uchovávání údajů povinnou osobou – viz výrok (iv)

36. Podle ustanovení § 5 písm. a) AML zákona se pro účely tohoto zákona identifikačními údaji rozumí u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby.
37. Podle ustanovení § 8 odst. 2 písm. a) AML zákona při identifikaci klienta, který je fyzickou osobou, povinná osoba identifikační údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti; současně ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti
38. Podle ustanovení § 8 odst. 8 písm. a) AML zákona povinná osoba v rámci identifikace klienta zjistí a zaznamená, zda klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
39. Podle ustanovení § 16 odst. 1 písm. a) AML zákona povinná osoba uchovává po dobu 10 let od uskutečnění obchodu mimo obchodní vztah nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem identifikační a další údaje získané v rámci identifikace klienta.
40. Účastník řízení je v rámci zprostředkování investičních služeb povinnou osobou ve smyslu ustanovení § 2 odst. 1 písm. b) bod 3 AML zákona.
41. Účastník řízení v rámci kontroly sdělil³¹, že pro účely provádění identifikace klienta pořizoval kopii občanského průkazu a používal AML formulář, který však neuchovával³².
42. Analýzou dokumentace předložené účastníkem řízení ke vzorku 36 zákaznických (klientských) složek³³ bylo v rámci kontroly zjištěno, že účastník řízení neuchovával níže uvedené údaje získané v rámci identifikace klienta:

³¹ Viz příloha spisu: *Záznam o poskytnutí informací* ze dne 10. 12. 2021, č. j. 2021/112811/CNB/650, soubor 2021_122811_CNB_650_Záznam o poskytnutí informací_10.12.2021.mp3 (čas 2:30:30 – 2:35:38).

³² Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, vyjádření doručené e-mailem.

- ve 22 případech³⁴ údaj o státu, popř. orgánu, který průkaz totožnosti vydal;
- ve 21 případech³⁵ údaj o době platnosti průkazu totožnosti;
- v případě klienta [REDACTED] nebyl uchován údaj o druhu a čísle průkazu totožnosti a
- ve 33 případech³⁶ nebyl uchován údaj o tom, zda klient není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

43. Podle ustanovení § 44 odst. 1 písm. d) AML zákona pak platí, že povinná osoba se dopustí přestupku tím, že, nesplní povinnost uchovávat údaje, za který je pak možno uložit dle odst. 2 téhož ustanovení zákona pokutu až do výše 10 mil. Kč.

44. Účastník řízení v rámci opatření k nápravě uvedl, že přijme interní předpis, který danou oblast upraví tak, aby k dalšímu pochybení tohoto typu nedocházelo a kromě cloudového úložiště příslušných údajů bude tyto také reálně archivovat. Přijetí opatření k nápravě však nemůže zcela vést k zániku deliktů odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.

45. Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2021 do 4.1.2022³⁷ tím, že neuchovával identifikační a další údaje získané v rámci identifikace klienta, konkrétně druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti a zda klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, porušil povinnost stanovenou ustanovením § 16 odst. 1 písm. a) AML zákona ve spojení s ustanovením § 8 odst. 2 písm. a) a odst. 8 písm. a) téhož

³³ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_klientské složky, a přijato ČNB dne 27. 1. 2022 pod č. j. 2022/010446/CNB/650, složky 02 a 03.

³⁴ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_klientské složky, soubory 1. [REDACTED].pdf, 2. [REDACTED].pdf, 4. [REDACTED].pdf, 5. [REDACTED].pdf, 6. [REDACTED].pdf, 7. [REDACTED].pdf, 9. [REDACTED].pdf, 10. [REDACTED].pdf, 11. [REDACTED].pdf, 12. [REDACTED].pdf, 15. [REDACTED].pdf, 16. [REDACTED].pdf, 17. [REDACTED].pdf, 19. [REDACTED].pdf, 22. [REDACTED].pdf, 24. [REDACTED].pdf, 29. [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf a přijato ČNB dne 27. 1. 2022 2022/010446/CNB/650, složka 03, soubory [REDACTED].pdf, [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf.

³⁵ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_klientské složky, soubory 1. [REDACTED].pdf, 4. [REDACTED].pdf, 5. [REDACTED].pdf, 6. [REDACTED].pdf, 7. [REDACTED].pdf, 9. [REDACTED].pdf, 10. [REDACTED].pdf, 11. [REDACTED].pdf, 12. [REDACTED].pdf, 15. [REDACTED].pdf, 16. [REDACTED].pdf, 17. [REDACTED].pdf, 19. [REDACTED].pdf, 22. [REDACTED].pdf, 24. [REDACTED].pdf, 29. [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf a přijato ČNB dne 27. 1. 2022 2022/010446/CNB/650, složka 03, soubory [REDACTED].pdf, [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf.

³⁶ Viz příloha spisu: Přijato ČNB dne 4. 1. 2022 pod č. j. 2022/001695/CNB/650, složka 01_klientské složky, soubory 1. [REDACTED].pdf, 2. [REDACTED].pdf, 3. [REDACTED].pdf, 4. [REDACTED].pdf, 5. [REDACTED].pdf, 6. [REDACTED].pdf, 7. [REDACTED].pdf, 8. [REDACTED].pdf, 9. [REDACTED].pdf, 10. [REDACTED].pdf, 11. [REDACTED].pdf, 12. [REDACTED].pdf, 13. [REDACTED].pdf, 14. [REDACTED].pdf, 15. [REDACTED].pdf, 16. [REDACTED].pdf, 17. [REDACTED].pdf, 18. [REDACTED].pdf, 19. [REDACTED].pdf, 20. [REDACTED].pdf, 22. [REDACTED].pdf, 23. [REDACTED].pdf, 24. [REDACTED].pdf, 25. [REDACTED].pdf, 27. [REDACTED].pdf, 28. [REDACTED].pdf, 29. [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf a přijato ČNB dne 27. 1. 2022 2022/010446/CNB/650, složka 02, soubor [REDACTED].pdf, složka 03, soubory [REDACTED].pdf, [REDACTED].pdf a [REDACTED].pdf.

³⁷ Kontrolované období pro oblast AML zákona.

zákona, čímž se dopustil přestupku dle ustanovení § 44 odst. 1 písm. d) AML zákona.

Hodnoticí zpráva – viz výrok (v)

46. Dle ustanovení § 21 odst. 5 písm. d) AML zákona systém vnitřních zásad zahrnuje přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem.
47. Podle ustanovení § 19 odst. 1 vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška č. 67/2018 Sb.“) instituce v rámci vnitřních kontrolních činností nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců vypracuje hodnoticí zprávu, v níž zhodnotí a) zda postupy a opatření, které instituce uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jsou dostatečně účinné, b) zda byly v systému vnitřních zásad instituce v uplynulém období zjištěny nedostatky, a jaká rizika z toho mohou pro instituci plynout, c) jaká opatření instituce přijala k vyloučení či zmírnění rizik podle písmene b) a d) zjištění vnitřního auditu, povinného auditu nebo jiného odpovídajícího ověření, pokud byly takový audit nebo jiné ověření v daném období provedeny, a opatření na ně navazující.
48. Účastník řízení nepředložil žádnou písemně vypracovanou zprávu hodnoticí jeho činnost v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která byla v rámci kontroly vyžádána³⁸. Při kontrolním pohovoru dne 2.2.2022 účastník řízení potvrdil³⁹, že žádnou hodnoticí zprávu v kontrolovaném období AML nevypracoval.
49. Podle ustanovení § 48 odst. 2 AML zákona pak platí, že povinná osoba, které je v § 21 odst. 2 uložena povinnost vypracovat písemně systém vnitřních zásad a nevztahuje se na ni výjimka podle § 21 odst. 3 nebo 4, se dopustí přestupku tím, že systém vnitřních zásad nevypracuje v rozsahu podle § 21 odst. 5 nejpozději ve lhůtě 60 dnů ode dne, kdy se stala povinnou osobou, za který je pak možno uložit dle odst. 7 téhož ustanovení zákona pokutu až do výše 1 mil. Kč.
50. Účastník řízení v rámci opatření k nápravě uvedl, že hodnoticí zprávu následně dopracuje, přičemž vzhledem k nedostatečnosti podkladů (které souvisí s minulým vedením společnosti) využije i kontrolní zjištění správního orgánu. Přijetí opatření k nápravě však nemůže zcela vést k zániku deliktů odpovědnosti účastníka řízení, ale bylo k němu přihlédnuto jako k polehčující okolnosti při stanovení výše sankce.
51. Česká národní banka má za prokázané, že účastník řízení v období od 1.1.2021 do 4.1.2022⁴⁰ nevypracovala nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců zprávu hodnoticí činnost instituce v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, porušila povinnost vyplývající z ustanovení § 21 odst. 5 písm. d) AML zákona ve spojení s ustanovením § 19 odst. 1 vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

³⁸ Viz příloha spisu: Výzva k poskytnutí podkladů ze dne 20. 9. 2021, č. j. 2021/095390/CNB/650, bod č. 27.

³⁹ Záznam o poskytnutí informací ze dne 2. 2. 2022, č. j. 2022/011980/CNB/650, soubor 2022_011980_CNB_650_Záznam o poskytnutí informací_2.2.2022.mp3 (čas 52:39 – 53:10).

⁴⁰ Kontrolované období pro oblast AML zákona

a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, čímž se dopustil přestupku dle ustanovení § 48 odst. 2 AML zákona.

D. Odůvodnění výše sankce

52. Výchozím předpokladem pro uložení pokuty za přestupky je skutečnost, že správní orgán prokázal, že ke spáchání přestupků ze strany účastníka řízení skutečně došlo. V posuzovaném případě správní orgán prokázal, že se účastník řízení dopustil porušení povinností stanovených ZPKT a AML zákona a naplnil tak pojmové znaky přestupků tak, jak je uvedeno výše v tomto odůvodnění tj. dopustil se v rámci vícečinného souběhu nestejnorodého⁴¹ přestupku dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. f) a j)⁴² ZPKT a ustanovení § 44 odst. 1 písm. d) a § 48 odst. 2 AML zákona. Co se týče způsobu porušení jednotlivých ustanovení zákona, správní orgán uvádí, že k porušení došlo omisivním jednáním (tj. účastník řízení neučinil něco, co učinit měl) účastníka řízení. Jeho protiprávnosti si však vzhledem ke svým odborným znalostem měl být účastník řízení vědom.
53. 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.
54. Za spáchání přestupku (ad (i) a (ii) a (iii)) dle ustanovení § 166 odst. 1 písm. f) a j) ZPKT je možno uložit podle odst. 3 písm. a) téhož ustanovení pokutu až do výše 150 000 000 Kč, za spáchání přestupku (ad (iv)) dle ustanovení § 44 odst. 1 písm. d) AML zákona je možno uložit podle odst. 2 téhož ustanovení pokutu až do výše 10 000 000 Kč a za spáchání přestupku (ad (v)) dle ustanovení § 48 odst. 2 AML zákona je možno uložit podle odst. 7 téhož ustanovení pokutu až do výše 1 000 000 Kč.
55. Přestupky, jichž se účastník řízení dopustil, hodnotí správní orgán obecně jako závažné. Jako nejzávažnější přestupek hodnotí správní orgán přestupek ad (i) potažmo ad (ii), tj. přestupek podle ustanovení § 166 odst. 1 písm. j) ZPKT, který je třeba posoudit jako nejzávažnější porušení a 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. Účastník řízení má povinnost uchovávat záznamy a dokumenty týkající se investičních služeb a obchodů dostatečné k tomu, aby na jejich základě mohla ČNB sledovat dodržování požadavků dle ZPKT a dalších předpisů pro účastníka řízení závazných. Pokud tuto povinnost neplní znemožňuje jednak správnímu orgánu (ČNB) vykonávat nad jeho činností dohled a jednak pak nemůže prokázat, že plní jemu stanovené zákonné povinnosti týkající se povinnosti informovat jeho zákazníky o zákonem stanovených skutečnostech. Pokud však takto zákazníci informováni nejsou (což účastník řízení nemůže prokázat, že by byli, když nemá příslušné dokumenty k dispozici), mohlo by toto vést až ke škodě na jejich majetku. Obdobně závažný je pak i přestupek ad (iii), za který je možno uložit taktéž pokutu ve

⁴¹ Pachatel více skutky spáchá trestné činy (přestupky) různých skutkových podstat.

⁴² V případě přestupků ad (i) a (ii) jde o vícečinný souběh stejnorodý tj. pachatel více skutky spáchá trestný čin (přestupek) stejné skutkové podstaty.

výši 150 mil. Kč. K přestupku ad (iii) lze uvést, že chráněným zájmem (objektem přestupku) je v projednávaném případě vést řádně evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů, evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb a navazující evidenci osob, kterým účastník řízení poskytuje své služby jako investiční zprostředkovatel.

56. Méně závažné jsou pak přestupky ad (iv) a (v). Přestupek (v) je z hlediska možné výše uložení sankce nejméně závažný. Podle typové závažnosti, respektive významu zákonem chráněného zájmu vyjádřeného horní hranicí sazby peněžitě sankce, se řadí přestupek upravený v ustanovení § 44 odst. 1 písm. d) AML zákona mezi přestupky podle AML zákona se středně vysokou mírou závažnosti, neboť podle ustanovení § 44 odst. 2 tohoto zákona za něj lze uložit sankci až do výše 10 000 000 Kč a přestupek dle § 48 odst. 2 AML zákona mezi přestupky s nižší mírou závažnosti, neboť podle ustanovení § 48 odst. 7 tohoto zákona za něj lze uložit sankci až do výše 1 000 000 Kč.
57. 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.
58. 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 dále to, že účastník řízení zjednal či deklaroval, že zjedná nápravu některých zjištěných nedostatků (viz výše) a také skutečnost, že vykonával činnost IZ do prosince 2020 a od ledna 2021 činnost IZ de facto aktivně nevykonává. Přitěžující okolností na straně účastníka řízení je potom vícečinný souběh nestejnorodý⁴³ přestupků dle ZPKT a AML zákona. Další významnou přitěžující okolností je skutečnost, že účastník řízení již byla Českou národní bankou uložena sankce⁴⁴.
59. 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 přitěžujícím okolnostem, jsou dány důvody pro uložení pokuty v dolní čtvrtině zákonného rozpětí. V rámci dolní čtvrtiny zákonného rozpětí pak správní orgán přihlédl zejména ke skutečnosti, že nebylo prokázáno, že by klientům účastníka řízení byla jeho jednáním způsobena jakákoli škoda popř., že by si na jeho jednání klienti sami stěžovali. Dále v této souvislosti přihlédl k opatřením, která účastník řízení hodlá k nápravě závadného stavu přijmout. V rámci dolní čtvrtiny zákonného rozpětí pak správní orgán přihlédl k dále uvedeným majetkovým poměrům účastníka řízení a rozhodl stanovit pokutu ve

⁴³ Pachatel více skutky spáchá trestné činy (přestupky) různých skutkových podstat. V případě přestupků ad (i) a (ii) jde o vícečinný souběh stejnorodý tj. pachatel více skutky spáchá trestný čin (přestupek) stejné skutkové podstaty.

⁴⁴ Viz rozhodnutí https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/prilohy/Sp_2012_213_573.pdf, které nabylo právní moci dne 25.6.2013 a kterým byla účastníkovi uložena pokuta ve výši 375 tis. Kč za porušení ZPKT a opatření k nápravě.

výši 100 000 Kč. Uvedená pokuta, ačkoliv je pokutou ukládanou při spodní hranici rozpětí, odráží skutkové okolnosti posuzovaných přestupků a poslední známé majetkové poměry účastníka řízení.

60. V této souvislosti se pak správní orgán dále pokusil zjistit z veřejně dostupných zdrojů majetkové poměry sankcionovaného subjektu tj. ze sbírky listin⁴⁵ zjistil správní orgán informace o stavu hospodaření účastníka řízení za rok 2020. K datu 31.12.2020 činila výše vlastního kapitálu činila 237 tis. Kč (více relevantních údajů není ve sbírce listin uvedeno). Uložená pokuta ve výši 100 000 Kč je pak při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když nedosahuje ani 1 % (konkrétně jde o 0,06 %) maximální výše pokuty a lze tedy předpokládat, že je přiměřená majetkovým poměrům účastníka řízení a jejím uhrazením nebude znemožněn nebo ohrožen jeho další provoz. S ohledem na všechny tyto skutečnosti uložil správní orgán pokutu ve shora uvedené výši.

61. 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, vydání příkazu může být prvním úkonem v řízení. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v posuzovaném případě považuje skutková zjištění za dostatečná. 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

v z. Mgr. Luděk Pestr
Mgr. et Mgr. Petra Chroustovská
ředitelka odboru sankčních řízení
podepsáno elektronicky

⁴⁵ <https://or.justice.cz/ias/content/download?id=a7eefe7101fe49839b96c267f006e704>