

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2013/5191/570 ze dne 3. května 2013, sp.zn. Sp/2011/181/573**

A. Společnost OVB Allfinanz, a.s., IČO 480 40 410, se sídlem Baarova 1026/2, 140 00 Praha 4, jako investiční zprostředkovatel a pojišťovací zprostředkovatel

- (i) v období od 10.3.2010 do 10.11.2010 při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nepožadovala od zákazníků informace v rozsahu stanoveném právními předpisy umožňujícím jí vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné služby nebo rady ohledně investičního nástroje odpovídá odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, když v rámci standardně používaného vzorového investičního dotazníku nezjišťovala od zákazníků informace o jejich znalostech služeb, investičních nástrojů a obchodů a předchozích zkušenostech v oblasti investic týkajících se rozsahu a povahy obchodování,

t e d y p o r u š i l a

povinnost investičního zprostředkovatele podle § 15i odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 32 odst. 3 tohoto zákona a navazujícího § 43 odst. 1 písm. a) a c) vyhlášky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb ve znění účinném do 31.12.2010 ve spojení s § 4 odst. 3 písm. b) bod 3. této vyhlášky;

- (ii) v období od 10.3.2010 do 10.11.2010 neinformovala zákazníky ve stanovené lhůtě o údajích o své osobě a základních informacích souvisejících s jí poskytovanými investičními službami, investičních službách, které poskytuje, investičních nástrojích, kterých se má investiční služba týkat a celkové ceně poskytované investiční služby v rozsahu a podobě stanovené právními předpisy, když před poskytnutím investiční služby neposkytovala zákazníkům v podobě stanovené § 15e zákona o podnikání na kapitálovém trhu údaje o povaze a vlastnostech investičních nástrojů, informace o způsobu komunikace mezi ní a zákazníky, registraci k poskytování investičních služeb, skutečnosti, že jedná prostřednictvím vázaných zástupců, popisu pravidel pro případ střetu zájmů a výši nebo způsobu výpočtu pobídek v podobě provizí přijímaných od třetích stran,

t e d y p o r u š i l a

povinnosti investičního zprostředkovatele podle § 15d odst. 1 písm. a), b), a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 15e tohoto zákona a s § 32 odst. 3 tohoto zákona a navazujícího § 34 odst. 1 písm. a) a § 37 odst. 1 písm. c), d), e) a g) vyhlášky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb ve znění účinném do 31.12.2010 ve spojení s § 4 odst. 3 písm. b) bod 1. a 2. této vyhlášky a podle § 15d odst. 1 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 15e tohoto zákona a s § 32 odst. 3 tohoto zákona a § 15 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 32 odst. 3 tohoto zákona a navazujícího § 37 odst. 4 písm. a) a § 44 odst. 1 písm. b) bod 1. vyhlášky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb ve znění účinném do 31.12.2010 ve spojení s § 4 odst. 3 písm. a) a b) bod 2. této vyhlášky;

- (iii) nezavedla opatření, postupy a pravidla stanovená právními předpisy a nezabezpečila, aby její zaměstnanci a vázaní zástupci měli znalost postupů a předpisů nezbytných pro plnění jejich povinností souvisejících s činností investičního zprostředkovatele, když
- v období od 1.12.2008 do 18.7.2010 neupravila vnitřními předpisy organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí včetně činnosti compliance, pravidla vnitřní kontroly a pravidla kontroly činnosti vázaných zástupců,
 - v období od 1.12.2008 do 28.2.2012 neaktualizovala v návaznosti na změny právních předpisů vnitřní předpis týkající se pravidel jednání se zákazníky a od ledna roku 2009 do července roku 2010 neprováděla kontrolu činnosti a jednání vázaných zástupců se zákazníky,
 - v období od 1.12.2008 do 10.8.2010 neupravila vnitřním předpisem pravidla pro vyřizování stížností a reklamací zákazníků, kteří nejsou profesionálními zákazníky,
 - v období od 1.12.2008 do 7.9.2010 neupravila vnitřním předpisem postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi investičním zprostředkovatelem, včetně jeho vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců, a jeho zákazníky či potenciálními zákazníky nebo jeho zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem,
 - v období od 1.12.2008 do 5.10.2010 neupravila vnitřním předpisem kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a
 - v období od 1.1.2011 do 28.2.2012 neupravila vnitřním předpisem pravidla pro přípustnost pobídek,

t e d y p o r u š i l a

povinnosti investičního zprostředkovatele podle § 32 odst. 4 písm. a), b), c), d), e) a § 32c odst. 6 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazujícího § 6 odst. 1 a 2 písm. a) a § 8 odst. 1 písm. b), g), i), k) a l) vyhlášky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb ve znění účinném do 31.12.2010 ve spojení s § 4 odst. 2 písm. a) této vyhlášky, § 15 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 32 odst. 3 tohoto zákona a navazujícího § 2 odst. 1 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb ve spojení s § 32 odst. 2 písm. a) této vyhlášky a podle § 14 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 32 odst. 2 tohoto zákona;

- (iv) v období od dubna do prosince roku 2010 nevedla evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů řádným způsobem a v rozsahu stanoveném právními předpisy, když v rámci evidence pokynů, které jsou smlouvou týkající se poskytovaných investičních služeb, nevedla pole týkající se měny investice, výše investice, data uzavření smlouvy, data předání smlouvy, způsobu předání smlouvy, identifikace zprostředkovatele a identifikace přejímající osoby a zároveň nevyplňovala pole týkající se identifikace smlouvy a předmětu smlouvy, dále pak pokyny, které jsou smlouvou týkající se poskytovaných investičních služeb, evidovala ne vždy v rámci evidence pokynů, které jsou smlouvou týkající se poskytovaných investičních služeb, ale chybně v rámci evidence přijatých a předaných pokynů, a v rámci evidence přijatých a předaných pokynů vyplňovala chybně pole týkající se data přijetí pokynu, neboť do evidence zaznamenávala datum přijetí pokynu v jejím sídle, nikoli datum, kdy pokyn přijala od zákazníků a pole týkající se požadovaného

množství nebo nominální hodnoty, neboť do evidence zaznamenávala údaj o nominální hodnotě investičního nástroje určený pouze pro dluhopisy a dluhové nástroje, ačkoli pokyny k takovým investičním nástrojům nepřijímala a nepředávala a v rámci evidence osob pak nezaznamenala údaje týkající se identifikace zákazníka,

t e d y p o r u š i l a

povinnost investičního zprostředkovatele podle § 32 odst. 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazujícího § 3 vyhlášky č. 231/2009 Sb., o náležitostech a způsobu vedení deníku obchodníka s cennými papíry a náležitostech a způsobu vedení evidence investičního zprostředkovatele;

- (v) v období od dubna do prosince roku 2010 nezpracovávala pokyny zákazníků ve vztahu k pokynům zákazníků ostatních spravedlivě a bez zbytečných průtahů, když k doručení pokynů zákazníků do jejího sídla docházelo i ve lhůtě delší než deset dnů od jejich přijetí prostřednictvím vázaných zástupců a k předání pokynů třetím osobám i ve lhůtě sedmi dnů a delší od jejich doručení do jejího sídla,

t e d y p o r u š i l a

povinnost investičního zprostředkovatele podle § 15o odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s 32 odst. 3 tohoto zákona;

- (vi) v období od ledna roku 2007 do července roku 2011 provozovala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v rozporu s údaji uvedenými v registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí, když neoznámila změny údajů zapisovaných do registru týkající se identifikace pojišťoven, pro něž byla v daném období činná, České národní bance, a to navázání spolupráce se společností Allianz pojišťovna a.s., Aviva životní pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., Deutscher Ring Lebensversicherung – Aktiengesellschaft a ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku a ukončení spolupráce se společností AXA životní pojišťovna a.s.,

t e d y p o r u š i l a

povinnost pojišťovacího zprostředkovatele podle § 13 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích,

č í m ž s e d o p u s t i l a

- ad i) správního deliktu podle § 157 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- ad ii) správního deliktu podle § 157 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- ad iii) správních deliktů podle § 157 odst. 2 písm. b), § 157 odst. 4, § 157 odst. 5 písm. b) a § 157 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- ad iv) správního deliktu podle § 157 odst. 5 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- ad v) správního deliktu podle § 157 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

ad vi) správního deliktu podle § 26 odst. 2 písm. a) zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích,

a z a t o s e j í u k l á d á

podle § 157 odst. 14 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu pokuta ve výši 2 000 000 Kč (slovy dva miliony korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol 48040410.

C. Společnosti OVB Allfinanz, a.s., IČO 480 40 410, se sídlem Baarova 1026/2,140 00 Praha, se podle § 79 odst. 5 správního řádu, ve spojení s § 6 odst. 1 vyhlášky č. 520/2005 Sb., o rozsahu hotových výdajů a ušlého výdělku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ukládá povinnost nahradit náklady paušální částkou ve výši 1 000 Kč (slovy jeden tisíc korun českých). Náhrada nákladů řízení je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet České národní banky, č. 115-69193891/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol 48040410.