

- **rozhodnutí České národní banky č.j. 2012/8762/570 ze dne 12. září 2012, sp.zn. Sp/2012/60/573**

A. Společnost SMS finanční poradenství, a.s., IČO 253 81 512, se sídlem Smetanova 555, 739 61 Třinec - Staré Město, jako investiční zprostředkovatel

(i)

od 29.11.2011 do 2.4.2012 při výkonu své činnosti porušovala povinnost poskytnout zákazníkům základní informace související s jí poskytovanými investičními službami a informace o investičních službách, které poskytuje,

t e d y p o r u š i l a

povinnost informovat zákazníky dle ustanovení § 32 odst. 3 ve vazbě na § 15d odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

(ii)

od 1.4.2011 do 30.1.2012 nevedla řádně evidenci přijatých a předaných pokynů, když v jí vedených evidencích chyběla jednoznačná identifikace investičního nástroje, zda bylo stanoveno datum, do kterého příslušná smlouva platí, dále datum a způsob předání smlouvy a jednoznačná identifikace osoby, která za investičního zprostředkovatele se zákazníkem jednala,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

(iii)

a) od 11.11.2011 do 13.4.2012 neměla zavedena pravidla vnitřní kontroly,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

b) od 11.11.2011 do 9.7.2012 neměla zavedeny 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,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

c) od 11.11.2011 do 30.4.2012 neměla zavedeny řádné administrativní postupy zahrnující pravidla pro vyřizování stížností a reklamací zákazníků, kteří nejsou profesionálními zákazníky,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 4 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

(iv)

od 29.11.2011 do 9.7.2012 neuchovávala dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby, když veškeré dokumenty získané od zákazníků odesílala příslušným poskytovatelům investičních služeb, aniž by si pořizovala jejich kopie,

t e d y p o r u š i l a

ustanovení § 32 odst. 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

(v)

od 29.11.2011 do 20.2.2012 využívala k výkonu investiční činnosti vázané zástupce, kteří k této činnosti nebyli řádně zplnomocněni, když v plné moci žádný z jejích vázaných zástupců neměl uvedeného poskytovatele investičních služeb, za kterého měl oprávnění jednat se zákazníky,

t e d y p o r u š i l a

povinnost poskytovat investiční služby s odbornou péčí, tj. jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků podle ustanovení § 32 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

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. 5 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

ad (iii) správního deliktu podle § 157 odst. 5 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

ad (iv) správního deliktu podle § 157 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

ad (v) správního deliktu podle § 157 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

a z a t o s e j í

podle § 157 odst. 14 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu ukládá pokuta ve výši 50 000 Kč (slovy padesát tisíc korun českých). Pokutu je společnost SMS finanční poradenství, a.s. povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu Praha 1 vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol 25381512.

B. Společnosti SMS finanční poradenství, a.s., IČO 253 81 512, se sídlem Smetanova 555, 739 61 Třinec - Staré Město se podle ustanovení § 79 odst. 5 správního řádu ve vazbě na ustanovení § 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 náhrada nákladů řízení, které vyvolala porušením své právní povinnosti, ve výši 1 000 Kč (slovy jeden tisíc korun českých). Paušální náhradu nákladů řízení je společnost SMS finanční poradenství, a.s. povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet České národní banky, č. 115-69193891/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol 25381512.