

- rozhodnutí České národní banky č.j. 2013/5917/570 ze dne 23. května 2013 ve znění rozhodnutí bankovní rady o rozkladu č.j. 2013/3313/110 ze dne 22. srpna 2013, sp.zn. Sp/2012/8/573
- rozhodnutí České národní banky č.j. 2013/5917/570 ze dne 23. května 2013, sp.zn. Sp/2012/8/573

A. Společnost CYRRUS, a.s., IČO 639 07 020, Veveří 111, 616 00 Brno

(i)

v období od 1.1.2011 do 31.7.2011 neinformovala o možných rizicích spojených s nadměrným obchodováním své zákaznicky - [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED], [REDACTED],

tedy porušila

povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující povinnost informovat ve stanovené lhůtě zákazníky o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou investiční službou nebo investičním nástrojem, a o možných zajištěních proti nim stanovenou v ustanovení § 15d odst. 1 písm. d) téhož zákona;

(ii)

- a) minimálně od 27.4.2011 do 2.5.2012 neprováděla rekongiliaci průkazným a zdokumentovaným způsobem, ze kterého vyplývá průběh a výsledek rekongiliace,
- b) minimálně od 27.4.2011 do 1.4.2012 její vnitřní evidence neobsahovala záznamy o tom, v jaké výši a na jakých konkrétních účtech u třetích osob jsou peněžní prostředky každého zákazníka vedeny,
- c) k 31.12.2010 a 31.3.2011 nezajistila soustavou a jednoznačnou identifikaci peněžních prostředků každého zákazníka tak, aby mohla kdykoliv odlišit tyto prostředky držené pro zákazníky od svých aktiv,

tedy porušila

ad a) povinnost zavést opatření k ochraně majetku zákazníků stanovenou v ustanovení § 12e ve vazbě na § 12f písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující ustanovení § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb;

ad b) a ad c) povinnost zavést opatření k ochraně majetku zákazníků stanovenou v ustanovení § 12e ve vazbě na § 12f písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující ustanovení § 5 odst. 1 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb;

(iii)

- a) minimálně od 27.4.2011 do 1.7.2012 své zákazníky neinformovala o pravidlech diverzifikace portfolií, která měla stanovena vnitřními předpisy,
- b) nedoložila důvody odlišné diverzifikace portfolia od pravidel stanovených vnitřními předpisy u zákazníků [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] k datu 30.5.2011 a [REDACTED], [REDACTED] k datu 28.4.2011,
- c) nepředala bez zbytečných průtahů 4 přijaté pokyny k jejich provedení - pokyn č. 2011000057400000 ze dne 4.1.2011, pokyn č. 2010005323000000 ze dne 2.12.2010, pokyn č. 2011000141100000 ze dne 7.1.2011 a pokyn č. 2010056863000000 ze dne 22.12.2010,
- d) minimálně od 27.4.2011 do 1.3.2012 neinformovala své zákazníky o celkové ceně poskytované investiční služby a jejích změnách, resp. o všech informacích nezbytných pro výpočet úplaty za obhospodařování majetku a o poplatcích třetích stran, které jdou k tíži zákazníků,
- e) minimálně od 27.4.2011 do 2.5.2012 neinformovala své zákazníky o tom, že účty, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky, podléhají právu státu, který není členským státem Evropské unie, a že v důsledku toho se mohou práva k peněžním prostředkům lišit,

t e d y p o r u š i l a

ad a) povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující povinnost při komunikaci se zákazníkem, který není profesionálním zákazníkem zajistit, aby obsah komunikace byl dostačující a přesný, stanovenou v ustanovení § 15a odst. 2 písm. b) téhož zákona a navazující ustanovení § 17 odst. 6 písm. d) a e) vyhlášky č. 303/2010 Sb. o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb;

ad b) povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

ad c) povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující povinnost zpracovávat pokyny zákazníka ve vztahu k pokynům ostatních zákazníků spravedlivě a bez zbytečných průtahů stanovenou v ustanovení § 15o odst. 1 téhož zákona;

ad d) povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující povinnost informovat zákazníka ve stanovené lhůtě o celkové ceně poskytované investiční služby včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím obchodníka s cennými papíry a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších

finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí investiční služby a každé podstatné změně uvedených skutečností pokud má taková změna význam pro službu, kterou obchodník s cennými papíry poskytuje zákazníkovi stanovenou v ustanovení § 15d odst. 1 písm. e) a j) téhož zákona;

ad e) povinnost poskytovat investiční služby kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků stanovenou v ustanovení § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující povinnost informovat ve stanovené lhůtě zákazníka o režimu ochrany majetku zákazníka, zejména o tom, že účty, na kterých budou nebo jsou vedeny investiční nástroje nebo peněžní prostředky, podléhají právu státu, který není členským státem Evropské unie, a že práva k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům se mohou v důsledku toho lišit, stanovenou v ustanovení § 15d odst. 1 písm. f) bod 1 ve vazbě na § 15f téhož zákona;

(iv)

v období od 3.1.2011 do 1.3.2011 neprováděla řádnou kontrolu jednání investičního zprostředkovatele LUTHERUS s.r.o., IČO 275 12 452, se sídlem Lidická 26, 602 00 Brno, a jeho vázaných zástupců se zákazníky, když kontrolu u společnosti LUTHERUS s.r.o. provedla do začátku státní kontroly pouze jednou a kontrolu vázaných zástupců stejně jako nahrávaných rozhovorů se zákazníky u tohoto investičního zprostředkovatele neprováděla vůbec,

t e d y p o r u š i l a

povinnost zavést řádně řídicí a kontrolní systém, jehož součástí jsou i pravidla kontroly činnosti investičních zprostředkovatelů, které využívá při poskytování svých služeb, stanovenou v ustanovení § 12 písm. a) ve spojení s ustanovením § 12a odst. 1 písm. c) ve spojení s § 12b odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;

(v)

minimálně od 1.3.2011 do 2.5.2012 neprováděla zápis o provedení kontroly krytí otevřených maržových pozic jednotlivých zákazníků,

t e d y p o r u š i l a

povinnost zabezpečit, aby její kontrolní činnost včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů bylo možné zpětně vysledovat (rekonstruovat), stanovenou v ustanovení § 12 písm. a) ve spojení s ustanovením § 12a odst. 1 písm. b) bod 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a navazující ustanovení § 10 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů;

č í m ž s e d o p u s t i l a

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

ad (ii), (iv) a (v) správního deliktu podle § 157 odst. 3 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 1 500 000 Kč (slovy jeden milion pět set tisíc korun českých). Pokutu je společnost CYRRUS, a.s. povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 2700-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol 63907020.

B. Společnost CYRRUS, a.s., IČO 639 07 020, Veveří 111, 616 00 Brno 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 CYRRUS, 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 63907020.

- rozhodnutí bankovní rady České národní banky o rozkladu č.j 2013/3313/110 ze dne 22. srpna 2013, sp.zn. Sp/2012/8/573

Rozklad společnosti CYRRUS, a.s., IČO 639 07 020, se sídlem Veveří 111, 616 00 Brno, se podle § 90 odst. 5 správního řádu ve spojení s § 46c zákona o České národní bance zamítá a rozhodnutí České národní banky ze dne 23.5.2013, č.j. 2013/5917/570, se potvrzuje.