- **<u>příkaz na místě č.j. 2013/1963/765.300 ze dne 30. dubna 2013, Příkaz č. 8/2013, pobočka České národní banky Ústí nad Labem</u>**

A.

společnost JB Group s.r.o., IČO: 63146380, se sídlem J.A.Komenského 497, 434 01 Most,

I. neoznámila bez zbytečného odkladu České národní bance (dále i „ČNB“) změny údajů zapisovaných do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále i „registr ČNB“) k registračnímu číslu 012282PA, ke kterým došlo před datem zahájení státní kontroly 31.10.2012. Jedná se o změny pojišťoven, pro které je v postavení pojišťovacího agenta činná, tj.:

Společnost JB Group s.r.o. ke dni zahájení státní kontroly:
- neměla zapsány v registru ČNB pojišťovny: AGA International SA – organizační složka (IČO: 27633900, Elvia Reiseversicherungs-Gesellschaft AG – organizační složka, smluvní vztah od 29.11.2007 do 20.12.2012) a ERV pojišťovna, a.s. (IČO: 49240196, Evropská cestovní pojišťovna, a.s.), pro které vykonávala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v postavení pojišťovacího agenta na základě doložených uzavřených smluv;
- měla zapsánu v registru ČNB pojišťovnu ING Životní pojišťovna, N.V., pobočka pro Českou republiku (IČO: 40763587), se kterou byl smluvní vztah v postavení pojišťovacího agenta již ukončen, vypovězen před datem zahájení státní kontroly;

II. uvedla v ročním výkazu činnosti pojišťovacího agenta za rok 2011 a v ročním výkazu činnosti pojišťovacího makléře za rok 2011 nesprávné údaje, tím, že:
- v případě pojišťovacího agenta (PA):
  - nevykázala pojistné smlouvy cestovního pojištění Mondial Assistance, které v roce 2011 uzavřela pro pojišťovnu AGA International SA – organizační složka;
  - neuvedla inkasované pojistné, které v roce 2011 přijala od klientů v hotovosti pro pojišťovnu AGA International SA – organizační složka;
- v případě pojišťovacího makléře (PM):
  - neuvedla inkasované pojistné pro Kooperativa pojišťovnu, a.s., které v roce 2011 inkasovala na inkasní účet vedený u KB, a.s., č. [redacted], a to z 5 pojistných smluv pojistného kmene neživotního pojištění převedeného od Pojišťovny České spořitelny, a.s.;

III. nevykonávala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví s odbornou péčí v souladu s ustanovením § 21 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a neprokázala splnění informační povinnosti vůči klientovi před uzavřením pojistné smlouvy ve stanoveném rozsahu a způsobu dle ustanovení § 21 odst. 5 až 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, neboť:

a) v registru ČNB pod registračním číslem 012282PA neprováděla ve smyslu § 13 odst. 8 a § 21 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích pravidelnou kontrolu a aktualizaci údajů týkajících se registrace pojišťoven, pro které byla jako pojišťovací agent činná. Do dne zahájení státní kontroly byly v registru ČNB uvedeny nepravdivé, nesprávné a neúplné údaje v návaznosti na vznik, resp. ukončení smluvních vztahů s pojišťovnami - AXA pojišťovna, a.s., MAXIMA pojišťovna, a.s., Triglav pojišťovna, a.s., QBE Insurance (Europe) Limited, Amcico pojišťovna a.s. a Pojišťovna České spořitelny, a.s.;

b) v registru ČNB pod registračním číslem 012282PA neměla zapsány podřízené pojišťovací zprostředkovatele (PPZ), Michal Unger (012285PPZ) a Daniel Kail (057848PPZ), se kterými měla uzavřeny platné *Smlouvy o obchodním zastoupení.* Společnost JB Group s.r.o. neprováděla řádně činnosti spojené s kontrolou údajů v registru ČNB a jejich aktualizací týkající se registrace spolupracujících osob;

c) neprokázala splnění zákonné povinnosti odborné způsobilosti ve smyslu ustanovení § 18 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, resp. absolvování doškolovacího kurzu ve stanovené lhůtě dle § 18 odst. 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích u podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele [redacted], který je pro společnost JB Group s.r.o. činný na základě *Smlouvy o obchodním zastoupení č. 112;*

d) neevidovala pojistné smlouvy uzavřené s klienty na cestovní pojištění Mondial Assistance pro pojišťovnu AGA International SA – organizační složka v informačním systému, tj. nebyla zajištěna náležitá vnitřní kontrola pro účely zpracování správných údajů do ročního výkazu činnosti pojišťovacího agenta;

e) jasně, jednoznačně a srozumitelně neinformovala klienty dle ustanovení § 21 odst. 6 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích v předtištěném formuláři *Průvodka obchodního případu (POP) – Povinné informace podle § 21 zákona 38/2004 Sb. poskytnuté klientovi před uzavřením popř. změně pojistné smlouvy* (dále jen „*Průvodka*“);

f) v případě předložené smluvní dokumentace řádně a v dostatečném rozsahu nezaznamenala před uzavřením pojistné smlouvy konkrétní požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním a konkrétní důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro výběr daného pojistného produktu v souladu s ustanovením § 21 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

g) v případě zajištěné smluvní dokumentace klientů: [redacted], kdy byly *Průvodky* podepsány až po datu uzavření pojistných smluv, neprokázala, že skutečně informovala klienty dle § 21 odst. 5, 6, 7 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích před uzavřením pojistné smlouvy a že podle § 21 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích před uzavřením pojistné smlouvy zaznamenala konkrétní požadavky a potřeby klienta a důvody, na základě kterých zakládala doporučení pro výběr vhodného pojistného produktu;

t e d y p o r u š i l a

(i) skutky uvedenými ad I. povinnost dle ustanovení § 13 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích oznámit ČNB bez zbytečného odkladu změnu údajů zapisovaných do registru ČNB podle ustanovení § 12 odst. 3 písm. c) zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích (tj. registrace pojišťoven, pro které je činná);

(ii) skutky uvedenými ad II. povinnost dle ustanovení § 22 odst. 2 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích ve spojení s § 9 vyhlášky č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí;

(iii) skutky uvedenými ad III. povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele uložené ustanoveními § 21 odst. 1, 5, 6, 7, 8 a 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, tj.:

- vykonávat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví s odbornou péčí, chránit zájmy spotřebitele, zejména nesmí uvádět nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepřesné, nejasné nebo dvojsmyslné údaje a informace, anebo zamlčet údaje o charakteru a vlastnostech poskytovaných služeb podle ustanovení § 21 odst. 1 zákona

o pojišťovacích zprostředkovatelích včetně povinnosti prokazovat odbornou způsobilost dle § 18 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- informovat klienta před uzavřením pojistné smlouvy dle ustanovení § 21 odst. 5, 6 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích,
- před uzavřením pojistné smlouvy zaznamenat požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním a důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá svá doporučení pro výběr daného pojistného produktu v souladu s ustanovením § 21 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

č í m ž s e d o p u s t i l a

(i) skutkem uvedeným ad I. správního deliktu podle ustanovení § 26 odst. 2 písm. a) zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

(ii) skutkem uvedeným ad II. správního deliktu podle ustanovení § 26 odst. 1 písm. b) zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

z a c o ž s e j í u k l á d á

(i) za skutky uvedené v bodu I. a II. podle ustanovení § 26 odst. 3 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích pokuta ve výši 9 000 Kč (slovy devět tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

(ii) za skutky uvedené v bodu III. podle ustanovení § 23 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích opatření k nápravě zjištěných nedostatků spočívající v povinnosti ve lhůtě 15 dnů od převzetí tohoto příkazu:
- zpracovat interní evidenci veškerých rámcových smluv uzavřených s pojišťovnami, a to jak v postavení pojišťovacího agenta, tak v postavení pojišťovacího makléře, s uvedením dat platnosti a účinnosti smluv (doba trvání smluvního vztahu). V návaznosti na tuto evidenci zavést takové kontrolní mechanismy, aby nedocházelo k porušování povinnosti stanovené v § 13 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a v registru ČNB tak byly vždy uvedeny pravdivé, správné a úplné údaje ve smyslu ustanovení § 21 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- zajistit opravu a aktualizaci údajů v registru ČNB pod registračním číslem 012282PA týkajících se zapsaných pojišťoven, se kterými kontrolovaná osoba má či nemá uzavřen platný smluvní vztah, tj. požádat o opětovné zaregistrování pojišťovny ERV pojišťovna, a.s. (IČO: 49240196) a o vymazání pojišťovny ING Životní pojišťovna, N.V., pobočka pro Českou republiku (IČO: 40763587);
- v souladu s požadavkem výkonu zprostředkovatelské činnosti s odbornou péčí dle § 21 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a v rámci náležité vnitřní kontroly provádět činnosti spojené s kontrolou údajů v registru ČNB a jejich aktualizací tak, aby klient z veřejně přístupného registru obdržel vždy úplné a pravdivé informace o spolupracujících osobách;
- provést opravu a doplnit v registru ČNB pod registračním číslem 012282PA podřízené pojišťovací zprostředkovatele, Michal Unger (012285PPZ) a Daniel Kail (057848PPZ), se kterými má uzavřeny platné *Smlouvy o obchodním zastoupení;*

- zajišťovat u všech zaměstnanců a spolupracujících podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů kontrolu plnění zákonné povinnosti odborné způsobilosti ve smyslu ustanovení § 18 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích včetně doložení příslušných dokladů;
- zavést takový kontrolní systém, aby byla zajištěna řádná a úplná evidence veškerých pojistných smluv uzavřených v daném kalendářním roce pro účely správného a úplného zpracování ročního výkazu činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře ve smyslu ustanovení § 22 odst. 2 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- opravit, zpřesnit a doplnit do používaného formuláře *Průvodka* veškeré povinné informace ve smyslu ustanovení § 21 odst. 6 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích tak, aby klient byl přesně, jasně, jednoznačně a srozumitelně informován o tom, jakým způsobem pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, jak postupuje při zprostředkování pojistných smluv, zda poskytuje či neposkytuje analýzu dle § 21 odst. 7 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, zda zastupuje jednu či více pojišťoven a že na žádost klienta mu sdělí takové pojišťovny;
- před uzavřením pojistné smlouvy vždy řádně a v dostatečném rozsahu zaznamenat specifické požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním a současně konkrétní důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel zakládá své doporučení pro výběr daného pojistného produktu v souladu s ustanovením § 21 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- zajistit, aby byly povinné informace poskytovány klientům vždy v souladu s ustanoveními § 21 odst. 1, 5, 6, 7 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a splněny povinnosti dle § 21 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, tj. prokazatelně vždy před datem uzavření pojistné smlouvy (vypracovat a předat *Průvodku* klientům před datem uzavření pojistné smlouvy*)*;

B.

Společnosti JB Group s.r.o., IČO: 63146380, se sídlem J.A.Komenského 497, 434 01 Most, 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 výše uvedená společnost JB Group s.r.o., povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na místě na účet České národní banky vedený u České národní banky, č. 115-69193891/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.