- **<u>příkaz na místě č. j. 2014 / 3359 / 580 ze dne 17.3. 2014, Příkaz č. 4 / 2014, ČNB ref. kontroly fin. zprostředkování Ústí nad Labem</u>**

A.

společnost HELIA & PARTNERS s.r.o., IČO: 25477871, se sídlem Textilní 191/1, 400 01 Ústí nad Labem

I. provozovala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v rozporu s údaji uvedenými v registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále i „registr ČNB“) a neoznámila bez zbytečného odkladu České národní bance (dále i „ČNB“) změny údajů zapisovaných do registru ČNB k registračnímu číslu 012085PA, ke kterým došlo před datem provedení státní kontroly 3.1.2014.

Společnost HELIA & PARTNERS s.r.o.:

- oznámila ČNB změnu údajů zapisovaných do registru ČNB v případě uzavření smluvních vztahů s pojišťovnami - AXA pojišťovna a.s. (tj. 1.4.2009), MAXIMA pojišťovna, a.s. (tj. 28.3.2011), Slavia pojišťovna a.s. (tj. 28.7.2009), Triglav pojišťovna, a.s. (tj. 1.11.2005) a Wüstenrot pojišťovna, a.s.(tj. 1.6.2010) až dne 20.9.2012, nikoliv bez zbytečného odkladu. V registru ČNB tak byly uvedeny od uzavření smluv s danými pojišťovnami do dne 20.9.2012 neaktuální a nesprávné údaje. Tyto pojišťovny nebyly ode dne uzavření smluv do 20.9.2012 zapsány v registru ČNB;
- od počátku kontrolovaného období (1.1.2012) do dne uzavření smluv s pojišťovnami Česká pojišťovna a.s. a Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. (srpen 2012) měla v registru ČNB pod registračním číslem 012085PA uvedeny nepravdivé údaje, jelikož uzavřela smluvní vztah s příslušnými pojišťovnami až v srpnu 2012;
- oznámila dne 11.11.2013 ČNB změnu údajů zapisovaných do registru ČNB v případě Wüstenrot životní pojišťovny a.s., aniž by měla s příslušnou pojišťovnou uzavřen smluvní vztah v postavení PA. V důsledku tohoto jednání byly do registru ČNB zapsány nepravdivé údaje;
- neoznámila ČNB bez zbytečného odkladu po dni uzavření smlouvy s Pojišťovnou České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group (tj. 16.2.2012), že se pro tuto osobu zavázala vykonávat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví v postavení PA. V registru ČNB tak byly uvedeny ode dne uzavření smlouvy s pojišťovnou po dobu účinnosti této smlouvy (vypovězena pojišťovnou dne 6.8.2012 s účinností ke dni 30.9.2012) neaktuální a nesprávné údaje. Tato pojišťovna nebyla po dobu účinnosti smlouvy zapsána v registru ČNB.
- oznámila změnu údajů zapisovaných do registru ČNB v případě uzavření smluvních vztahů s pojišťovnami - INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka (tj. 19.3.2012) a QBE INSURANCE (EUROPE) LIMITED, organizační složka (tj. 8.4.2009) až dne 11.11.2013, nikoliv bez zbytečného odkladu. V registru ČNB tak byly uvedeny od uzavření smluv s danými pojišťovnami do dne 11.11.2013 neaktuální a nesprávné údaje. Tyto pojišťovny nebyly ode dne uzavření smluv do 11.11.2013 zapsány v registru ČNB;

II. neuvedla v ročním výkazu činnosti pojišťovacího agenta (PA) za rok 2012 správné a úplné údaje, neboť:

- nevykázala inkasované pojistné v celkové výši 35 140 Kč, které v roce 2012 přijala od klientů v hotovosti pro ERV pojišťovnu, a.s.;

III. nevykonávala zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví s odbornou péčí v souladu s ustanovením § 21 odst. 1 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a nesplnila 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 případě předložené dokumentace týkající se cestovního pojištění sjednaného s ERV pojišťovnu a.s. (10 smluv) a pojištění vozidla ([redacted]) nearchivovala informační list společnosti HELIA & PARTNERS s.r.o. *Informace pro klienta,* který používala a předávala klientům před uzavřením pojistné smlouvy, tj. ve zjištěných případech nepředložila žádné doklady, jejichž prostřednictvím plnila své zákonné povinnosti a informovala klienty před uzavřením pojistné smlouvy dle ustanovení § 21 odst. 1, 5, 6 a 7 ve formě dle § 21 odst. 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

b) v případě předložené smluvní dokumentace životního pojištění (7 smluv) v přiloženém formuláři *Informace pro klienta* neinformovala o tom, že jako pojišťovací agent i pojišťovací makléř smluvně zastupuje více pojišťoven dle ustanovení 21 odst. 1, 6 ve formě dle § 21 odst. 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

c) 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 ve formě dle § 21 odst. 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;

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 ustanovením § 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 ve formě dle § 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;
- informovat klienta před uzavřením pojistné smlouvy dle ustanovení § 21 odst. 5, 6 a 7 ve formě dle § 21 odst. 9 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 8 000 Kč (slovy osm 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:

- zavést takové kontrolní mechanismy, aby nedocházelo k porušování povinnosti stanovené v § 12 odst. 3 písm. c) ve spojení s ustanovením § 13 odst. 8 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a v registru ČNB byly uvedeny vždy aktuální údaje dle platných uzavřených smluvních vztahů s pojišťovnami;
- 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 (včetně prováděného inkasa) ve smyslu ustanovení § 22 odst. 2 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- doplnit do používaného formuláře *Informace pro klienta* 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;
- před uzavřením každé pojistné smlouvy vždy prokazatelně informovat klienta v souladu s ustanoveními § 21 odst. 1, 5, 6, 7 ve formě dle § 21 odst. 9 zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, tzn. archivovat datovaný a klientem podepsaný informační list *Informace pro klienty*, příp. používat jiný standardizovaný formulář, který bude upravovat veškeré informace a povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele vůči klientům před uzavřením pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 21 odst. 1, 5, 6, 7, 8 ve formě dle § 21 odst. 9 o pojišťovacích zprostředkovatelích;
- před uzavřením každé pojistné smlouvy vždy řádně a v dostatečném rozsahu zaznamenat specifické požadavky a potřeby klienta související se sjednávaným pojištěním a současně i konkrétní důvody, na kterých pojišťovací zprostředkovatel

zakládá své doporučení pro výběr daného pojistného produktu v souladu s ustanovením § 21 odst. 8 ve formě dle § 21 odst. 9 o pojišťovacích zprostředkovatelích.

B.

Společnosti HELIA & PARTNERS s.r.o., IČO: 25477871, se sídlem Textilní 191/1, 400 01 Ústí nad Labem, se podle ustanovení § 79 odst. 5 správního řádu ve spojení s ustanovením § 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 HELIA & PARTNERS 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.