



Finanční arbitř

Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 – Nové Město

Tel. 257 042 094, e-mail: arbitr@finarbitr.cz

www.finarbitr.cz

Evidenční číslo:

FA/9712/2014

Spisová značka (uvádějte vždy
v korespondenci):

FA/P/467/2014

Rozhodnutí

Finanční arbitř příslušný k rozhodování o uložení pokuty podle § 23 zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů (dále také „zákon o finančním arbitrovi“), rozhodl v řízení spisová značka FA/P/467/2014 zahájeném dne 12. 10. 2014 podle § 23 odst. 1 a odst. 2 zákona o finančním arbitrovi ve spojení s § 46 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“), který se podle § 24 zákona o finančním arbitrovi použije přiměřeně, a vedeném proti instituci CM Company s. r. o., IČO 01871889, se sídlem Trojická 1910/7, 128 00 Praha 2 – Nové Město (dále jen „Instituce“), takto:

Instituce, CM Company s. r. o., IČO 01871889, se sídlem Trojická 1910/7, 128 00 Praha 2 – Nové Město, finančnímu arbitrovi nepředložila na výzvu evid. č. FA/6976/2014 ze dne 4. 9. 2014 požadované vyjádření a podklady,

tím porušila povinnost vyjádřit se k návrhu na zahájení řízení ve smyslu § 11 zákona o finančním arbitrovi a předložit finančnímu arbitrovi doklady a poskytnout vysvětlení ve smyslu § 12 odst. 6 téhož zákona,

a tím spáchala správní delikt podle § 23 odst. 1 zákona o finančním arbitrovi a je povinna zaplatit pokutu ve výši 10.000 Kč (slovy deset tisíc korun českých). Uloženou sankci je Instituce povinna uhradit ve lhůtě do 15 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet Kanceláře finančního arbitra vedený u České národní banky, č. 19-3520001/0710, var. symbol 4672014, konst. symbol 558.

Odůvodnění:

Finanční arbitř je státem zřízený mimosoudní orgán příslušný k rozhodování některých sporů na finančním trhu. Podle § 1 odst. 1 zákona o finančním arbitrovi je finanční arbitř za splnění dalších podmínek, pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu, příslušný k rozhodování sporů mezi:

- poskytovatelem platebních služeb a uživatelem platebních služeb při poskytování platebních služeb,
- vydavatelem elektronických peněz a držitelem elektronických peněz při vydávání a zpětné výměně elektronických peněz,
- věřitelem nebo zprostředkovatelem a spotřebitelem při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru,

- d) investičním fondem, investiční společností nebo zahraniční investiční společností, obchodníkem s cennými papíry nebo investičním zprostředkovatelem a spotřebitelem při kolektivním investování prostřednictvím standardního fondu nebo speciálního fondu, který shromažďuje peněžní prostředky od veřejnosti,
- e) pojišťovnou nebo pojišťovacím zprostředkovatelem a zájemcem o pojištění, pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou nebo obmyšleným při nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění,
- f) provozovatelem směnářské činnosti a zájemcem o provedení směnářského obchodu nebo osobou, se kterou byl směnářský obchod proveden.

Řízení před finančním arbitrem upravuje zákon o finančním arbitrovi. Současně zákon o finančním arbitrovi stanoví, že podle § 24 se na řízení před finančním arbitrem přiměřeně použije správní řád.

V samotném řízení před finančním arbitrem, které se zahajuje na návrh, finanční arbitr podle § 11 zákona o finančním arbitrovi vyzve po podání návrhu instituci, proti které návrh na zahájení řízení směřuje, aby se do 15 dnů k návrhu vyjádřila. V odůvodněných případech může tuto lhůtu na žádost instituce a před uplynutím lhůty o 15 dnů prodloužit, a to i opakovaně.

Podle § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi je instituce, proti které návrh směřuje, povinna do 15 dnů ode dne doručení výzvy finančního arbitra podle písm. a) „na výzvu předložit arbitrovi požadované doklady a účastnit se jednání“, podle písm. b) „vyhovět žádosti arbitra o poskytnutí vysvětlení a žádosti o předložení dokumentace vztahující se k předmětu sporu“, podle písm. c) „umožnit arbitrovi nahlédnout do svých spisů a elektronických záznamů, které se týkají vedeného sporu“. V odůvodněných případech může finanční arbitr podle tohoto ustanovení rovněž „lhůtu na žádost instituce a před uplynutím lhůty o 15 dní prodloužit, a to i opakovaně“.

Podle ustanovení § 23 odst. 1 a 2 zákona o finančním arbitrovi může finanční arbitr za nesplnění povinnosti uložené instituci podle § 11 nebo § 12 odst. 6 téhož zákona podle povahy a závažnosti porušení zákona uložit instituci pokutu až do výše 1 000 000 Kč. Pokutu lze uložit i opakovaně, jestliže porušení povinnosti trvá. Řízení o uložení pokuty lze zahájit do jednoho roku ode dne nesplnění povinnosti. Řízení o uložení pokuty může být zahájeno též doručením rozhodnutí o uložení pokuty. Pokutu lze uložit nejpozději do 2 let ode dne nesplnění povinnosti.

V řízení spisová značka FA/SU/350/2014, zahájeném dne 23. 7. 2014 na návrh navrhovatele ■ (dále jen „Navrhovatel“) finanční arbitr přípisem ze dne 4. 9. 2014, evid. č. FA/6976/2014, doručeném Instituci fikcí dne 14. 9. 2014, jak vyplývá z dokladu o doručení č. 222640540, vyzval Instituci, aby se vyjádřila k návrhu na zahájení řízení podle § 11 zákona o finančním arbitrovi a podle § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi, aby v 15 denní lhůtě od obdržení výzvy:

- předložila veškeré smluvní dokumenty vážící se ke smlouvě č. ■ (dále jen „Smlouva o zprostředkování“), zejména smluvními stranami podepsanou Smlouvu o zprostředkování, obchodní podmínky, předmluvní informace, sazebník apod., byly-li tyto dokumenty součástí smluvního vztahu s Navrhovatelem;
- sdělila, kdy od Navrhovatele obdržela zálohu na provizi ve výši 4.200,- Kč a předložila důkazy k prokázání svých tvrzení (*např. výpis z účtu*);
- uvedla a prokázala, zda a jak splnila svou povinnost ve smyslu § 17 zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a před přijetím zálohy na provizi ve výši 4.200,- Kč vyrozuměla Navrhovatele v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči o výsledku své zprostředkovatelské činnosti;
- sdělila, zda v souvislosti se Smlouvou o zprostředkování poskytla Navrhovateli nějaké plnění, případně uvedla jaké a k prokázání svého tvrzení předložila důkazy;

- vyjádřila se k tvrzení Navrhovatele, že Smlouva o zprostředkování nebyla uzavřena dne 29. 4. 2014, když třetí stranu obsahující jeho podpis doručil Instituci až dne 20. 5. 2014;
- vyjádřila se k tvrzení Navrhovatele, že Smlouvu o zprostředkování Instituce nemohla zrušit výpovědí ze dne 16. 5. 2014 (doručena dne 21. 5. 2014), když tato smlouva nebyla dne 16. 5. 2014 ještě uzavřena (*Instituce současně prokáže, kdy svou výpověď odeslala a podle kterého smluvního ustanovení tak učinila*);
- sdělila, zda má k dispozici záznam hovoru s Navrhovatelem, na jehož základě Navrhovatel zaslal Instituci zálohu na provizi a tento záznam nebo jeho přepis předložila, popř. uvedla den, čas a číslo, ze kterého Navrhovatele kontaktovala, jakož i obsah rozhovoru s Navrhovatelem;
- předložila veškerou komunikaci s Navrhovatelem vztahující se k předmětu sporu.

Lhůta pro splnění povinnosti předložit finančnímu arbitrovi podklady uplynula dne 29. 9. 2014. Instituce svoji povinnost nesplnila, resp. vůbec na doručenou výzvu nereagovala ani nepožádala o prodloužení lhůty ve smyslu § 11 nebo § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi.

Finanční arbitr ve výzvě k vyjádření a předložení podkladů Instituci výslovně poučil, že za nesplnění povinnosti uložené podle § 11 nebo § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi může finanční arbitr podle § 23 odst. 1 téhož zákona uložit pokutu.

Finanční arbitr nezjistil žádné důvody, které by Instituci bránily ve splnění povinnosti, a proto proti Instituci zahájil řízení o uložení pokuty za nesplnění povinnosti, o čemž informoval Instituci přípisem ze dne 2. 10. 2014, evid. č. FA/7814/2014 (dále jen „Oznámení o zahájení řízení“).

Oznámení o zahájení řízení bylo Instituci doručeno fikcí dne 12. 10. 2014 prostřednictvím datové schránky, jak vyplývá z dokladu o doručení č. 228314477. Dnem doručení Oznámení o zahájení řízení bylo řízení proti Instituci zahájeno.

V Oznámení o zahájení řízení finanční arbitr opakovaně vyzval Instituci, aby ve lhůtě 5 dnů ode dne zahájení řízení dodatečně splnila povinnosti vyplývající z § 11 a § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi na základě doručené výzvy finančního arbitra k předložení podkladů a současně Instituci informoval o právu navrhopvat důkazy a vyjádřit se ke shromážděným podkladům ve lhůtě 10 dnů od doručení Oznámení o zahájení řízení.

Lhůta pro dodatečné splnění povinnosti předložit vyjádření k návrhu na zahájení řízení a další podklady marně uplynula dne 17. 10. 2014.

Instituce nesplnila svoji povinnost vyplývající z § 11 a § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi ani na základě opakované výzvy v Oznámení o zahájení řízení, když se současně ve stanovené lhůtě ani nevyjádřila k řízení o uložení pokuty podle § 23 zákona o finančním arbitrovi ani nenavrhla žádné důkazy.

Při stanovení výše pokuty vzal finanční arbitr v potaz význam chráněného zájmu, který byl správním deliktem dotčen, způsob spáchání správního deliktu, jeho následků a okolností, za nichž byl spáchán.

Pokud jde o chráněný zájem, kterým je řádný průběh řízení před finančním arbitrem vedeným pod spisovou značkou FA/SU/350/2014, jakož i Navrhovatelem vznesený nárok na zaplacení částky ve výši 4.200,- Kč, tak finanční arbitr konstatuje, že nečinností Instituce s přihlédnutím k poměrům

Navrhovatele a okolnostem daného případu byl porušen významný zájem Navrhovatele s dopadem i do jeho do majetkových poměrů.

Co do způsobu jeho spáchání, finanční arbitr konstatuje, že Instituce se dopustila správního deliktu tím, že v rozporu se zákonem nekonala, resp. porušila svoji povinnost vyplývající z § 11 a § 12 odst. 6 zákona o finančním arbitrovi, když nereagovala ani na opakovanou výzvu finančního arbitra. Ačkoliv tedy Instituce o svých povinnostech věděla, neučinila ve vztahu k finančnímu arbitrovi žádný úkon, což musí být vzato při ukládání pokuty přičítáno k její tíži.

Následkem spáchaného správního deliktu je pak značně ztížená možnost finančního arbitra zjistit skutkový stav tak, aby mohl ve věci spravedlivě rozhodnout, resp. vznik průtahů, které ztěžují postavení Navrhovatele jako spotřebitele domáhajícího se podaným návrhem ve věci spisová značka FA/SU/350/2014 ochrany svých práv. Tento následek rovněž přičítá finanční arbitr k tíži Instituce.

Ve prospěch Instituce finanční arbitr při ukládání pokuty zohlednil skutečnost, že se jedná o první porušení této povinnosti.

Finanční arbitr v neposlední řadě přihlédl i k majetkovým poměrům Instituce, aby se vyvaroval uložení takové pokuty, která by měla pro Instituci likvidační charakter (viz rozhodnutí rozšířeného senátu Nejvyššího správního soudu ze dne 20. 4. 2010, sp. zn. 1 As 9/2008). Finanční arbitr nezjistil, že by se Instituce nacházela ve stavu platební neschopnosti nebo že by nevykonávala činnost. To, že Instituce nesplnila povinnost podle § 40 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zveřejnit účetní závěrku ve sbírce listin obchodního rejstříku, ze které by finanční arbitr mohl zjistit údaje o majetkových poměrech Instituce, nemůže být překážkou pro uložení sankce.

Pokud jde o výši uložené pokuty, finanční arbitr uložil pokutu při dolní hranici zákonného rozpětí.

V souladu s § 2 odst. 4 správní řádu finanční arbitr současně dbal, aby přijaté řešení bylo v souladu s veřejným zájmem a aby odpovídalo okolnostem daného případu, jakož i na to, aby při rozhodování skutkově shodných nebo podobných případů nevznikaly nedůvodné pochyby.

S ohledem na výše uvedené finanční arbitr rozhodl tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto rozhodnutí.

P o u č e n í o o d v o l á n í:

Proti tomuto rozhodnutí lze podle § 23 odst. 4 zákona o finančním arbitrovi do 15 dnů od jeho doručení podat písemně odůvodněné námitky k finančnímu arbitrovi. Práva podat námitky se lze vzdát. Včas podané námitky mají odkladný účinek.

V Praze dne 24. 11. 2014

otisk úředního razítka

Mgr. Monika Nedelková
finanční arbitr