

Vyjádření společnosti DataLife a.s. k rozhodnutí ČNB ze dne 26. července 2016

Vážení klienti/obchodní partneři,
představenstvo společnosti DataLife a.s. („Společnost“) si tímto dovoluje vyjádřit svoje stanovisko k rozhodnutí ČNB ze dne 26. července 2016, kterým byla Českou národní bankou („ČNB“) uložena společnosti DataLife a.s. pokuta ve správním řízení, s jehož obsahem jste měli možnost se seznámit prostřednictvím některých médií.

Za účelem předejít nesprávné interpretaci obsahu zmíněného rozhodnutí považuje představenstvo Společnosti za nezbytné vyjádřit se k některým skutečnostem popsáním v rozhodnutí.

ČNB zahájila u Společnosti začátkem roku 2015 běžnou kontrolu, která byla zaměřena na dodržování povinnosti investičního a pojišťovacího zprostředkovatele. V rámci následně vydaného rozhodnutí o uložení pokuty ČNB vytkla Společnosti následující údajné nedostatky:

- 1) Ve třech případech nedodržení správného postupu při vyplnění a vyhodnocení investičního dotazníku klientem v souvislosti se zprostředkováním smluv o nákupu investičních nástrojů.
- 2) Ve dvou případech zprostředkování smluv o nákupu investičních nástrojů pro klienta bez vyplněné částky k investování ve smlouvě.
- 3) V osmi případech představení životního pojištění spojeného s investováním jako formy spoření.

Ve vztahu k nedostatkům popsáním v bodě 1 a 2 Společnost uvádí, že tyto mají formální administrativní charakter, přičemž žádným způsobem neměly vliv na investici klientů, když tyto odpovídaly jejich skutečnému investičnímu profilu. V této souvislosti Společnost přijala vhodná opatření v podobě proškolení obchodních zástupců Společnosti a posílení vnitřní kontroly, která zajistí správné a úplné pořizování formulářů vztahujících se k investicím klientů. Nedostatek popsáný v bodě 3 vnímá Společnost jako účelovou interpretaci ČNB, která kategoricky zakazuje pojišťovacím zprostředkovatelům v souvislosti s prezentací rezervotvorné části investičního životního pojištění používat zástupný termín spoření nebo obdobné výrazy, neboť se domnívá, že klienti by tímto mohli být uvedeni v omyl a pojistný produkt vnímat a uzavřít jako produkt vkladový, se kterým je spojen předpoklad „jistého“ výnosu v podobě dohodnutého úroku. Společnost tento názor odmítá, mj. s ohledem že i jiné finanční produkty založené na stejných principech jako rezervotvorná část životního pojištění jsou přímo právními předpisy označeny jako „spořicí“ (např. doplňkové penzijní spoření). Současně s tím Společnost dodává, že ve všech zmíněných obchodních případech byly klientům v rámci předmluvního jednání

poskytnuty detailní informace o charakteru a vlastnostech produktu životního pojištění a že klienti nemohli být uvedeni v omyl a musel jim být patrný rozdíl mezi tímto pojistným produktem a úročným peněžním vkladem. Bez ohledu na shora popsany názor Společnost přijala opatření v podobě upřesnění textu marketingových a jiných materiálů Společnosti určených pro prezentaci a sjednávání životního pojištění.

Z důvodů výše popsanych pak představenstvo Společnosti nesouhlasí se způsobem, jakým ČNB účelově hodnotí některé skutečnosti, a s výší uložené pokuty, kterou považuje za zcela nepřiměřenou popsáním skutkům. Bez ohledu na uvedené pak Společnost akceptuje rozhodnutí ČNB jako orgánu dohledu nad finančním trhem, přičemž přijala některá doporučovaná opatření k nápravě.

DataLife a.s.