

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 30. srpna 2018
Č.j.: 2018 / 103448 / 570
Ke sp.zn. Sp / 2018 / 245 / 573
Počet stran: 7

MoneyPolo Europe s.r.o.
IČO 248 03 316
Archeologická 2256/1
Stodůlky, 155 00 Praha 5

P Ř Í K A Z

Česká národní banka jako správní orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, orgán dohledu nad dodržováním povinností poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále jen „zákon o platebním styku“), provedeného vyhláškou č. 454/2017 Sb., o informačních povinnostech některých osob oprávněných poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze (dále též „Vyhláška č. 454/2017“), rozhodla dle § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení vedeném se společností MoneyPolo Europe s.r.o., IČO 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5, takto:

Společnost MoneyPolo Europe s.r.o., IČO 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5 jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu se uznává vinnou, že

v období března 2018 a dubna 2018 přesahoval měsíční průměr částek jí provedených platebních transakcí v České republice za posledních 12 měsíců zákonný limit 3 000 000 EUR,

p ř e k r o č i l a

oprávnění k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu stanovené v ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku,

č í m ž s e d o p u s t í l a

přestupku podle § 234 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku,

z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 234 odst. 4 písm. d) zákona o platebním styku pokuta ve výši 50 000 Kč (slovy padesát tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

ODŮVODNĚNÍ

Identifikace účastníka řízení

1. Společnost MoneyPolo Europe s.r.o. (dříve Mayzus Financial Services s.r.o.), IČO 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5 (dále jen „účastník řízení“), je zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze v oddílu C, vložka 175689, s předmětem podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.
2. Účastník řízení jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu podle § 36 zákona č. 284/2009 Sb. o platebním styku byl od 18.5.2011 zapsán v registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu vedeném Českou národní bankou podle § 37 zákona č. 284/2009 Sb. o platebním styku, na základě této registrace pak s účinností zákona o platebním styku tedy od 13.1.2018, disponuje v souladu s ustanovením § 265 zákona o platebním styku na přechodnou dobu 12 měsíců povolením k poskytování platebních služeb¹.

Právní úprava informační povinnosti osoby oprávněné poskytovat platební služby

3. Ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku stanoví cit.: „*Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu je oprávněn poskytovat platební služby pouze tehdy, jestliže měsíční průměr částek jím provedených platebních transakcí v České republice, včetně platebních transakcí provedených prostřednictvím jeho pověřených zástupců, za posledních 12 měsíců nepřesahuje částku odpovídající 3 000 000 EUR (dále též „zákonný limit“). Je-li poskytovatel platebních služeb malého rozsahu členem skupiny, započítávají se do tohoto průměru měsíčních částek i platební transakce, které za posledních 12 měsíců v České republice provedli ostatní poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, kteří jsou členy téže skupiny, včetně platebních transakcí provedených prostřednictvím jejich pověřených zástupců.*“
4. Podle ustanovení § 4 odst. 3 vyhlášky č. 454/2017 Sb., o informačních povinnostech některých osob oprávněných poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze (dále jen „vyhláška č. 454/2017 Sb.“) předkládají poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu výkaz PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a

¹ Podle ustanovení § 265 odst. 1 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku platí, že cit.: „*Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu může poskytovat platební služby na základě registrace podle zákona č. 284/2009 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, po dobu 12 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Postupuje při tom podle zákona č. 284/2009 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona; § 275 a 276 tím nejsou dotčeny.*“

objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“ (dále jen „výkaz PLT(ČNB) 40-04“).

Skutková zjištění

5. Česká národní banka přípisem ze dne 3.8.2017 (č.j. 2017/108278/CNB/650) vyzvala účastníka řízení, aby odůvodnil proč v průběhu 2. kalendářního čtvrtletí roku 2017 došlo k výraznému nárůstu vykazovaných hodnot provedených platebních transakcí a dále, aby předložil plán vývoje objemu platebních transakcí pro následujících 12 měsíců.
6. V reakci na tuto výzvu účastník řízení přípisem ze dne 7.8.2017 vysvětlil důvod nárůstu objemu platebních transakcí a avizoval přijetí opatření k tomu, aby v budoucnu nedošlo k překročení zákonného limitu, viz cit.: „*V návaznosti na Váš dotaz ze dne 3.8.2017 ohledně vyjádření, co je důvodem výrazného nárůstu vykazovaných hodnot platebních transakcí sděluji, že (stejně jako v minulém roce) důvodem byla masivní kampaň cílená na asijské zákazníky (sponzorovali jsme řadu koncertů, golfové turnaje, připravovali Asijsky Nový rok aj) a přilákali tak nové klienty a zástupce (ve 3.čtvrtletí byli zaregistrovaní hned 3 noví zástupci: [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE]). K tomu rovněž přispěl začátek letního období, který je tradičně obdobím, kdy narůstá aktivita asijských klientů. Pokud jde o vyjádření, zda a jaká opatření budou přijata, aby nedošlo k případnému překročení zákonem stanoveného limitu sdělujeme, že jakmile zaznamenáme, že objemy platebních transakcí se blíží zákonnému limitu pro platební instituce malého rozsahu, ihned zaregistrujeme několik zástupců, kteří posílají největší objem transakcí u FCA (Úřadu pro finanční kontrolu ve Velké Británii). Od té doby tito zástupci budou provádět transakce na základě britské licence. V následujícím období (následujících 12 měsíců) počítáme s rapidním poklesem objemu prováděných transakcí, a to více než dvojnásobně, právě díky včas provedeným opatřením. Pro úplnost doplňujeme, že pečlivě sledujeme objemy transakcí a případně učiníme veškerá nezbytná opatření pro dodržení limitu dle ust. § 36 odst. 2 zákona o platebním styku.*“
7. Česká národní banka při kontrole plnění informačních povinností účastníka řízení, a to výkazu PLT(ČNB) 40-04 za 1. a 2. kalendářní čtvrtletí roku 2018 zjistila, že měsíční průměr částek platebních transakcí provedených účastníkem řízení za posledních 12 měsíců přesáhl v měsíci březnu a dubnu roku 2018 částku odpovídající 3 000 000 EUR.
8. V následující tabulce je uveden objem provedených platebních transakcí účastníka řízení, včetně příslušného průměru v EUR² za 12 měsíců:

Měsíc	Objem (CZK) ³	Kurz EUR	Objem (EUR)	Měsíční průměr objemu provedených platebních transakcí za posledních 12 měsíců (EUR)
3.17	20 042 000	27,02	741 746	
4.17	13 736 000	26,82	512 155	

² Směnný kurz EUR je stanoven jako měsíční průměr kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB.

³ Jedná se o hodnoty z předkládaného výkazu PLT(ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“.

5.17	153 512 000	26,56	5 779 819	
6.17	177 012 000	26,26	6 740 746	
7.17	113 909 000	26,07	4 369 352	
8.17	112 047 000	26,1	4 292 989	
9.17	85 534 000	26,08	3 279 678	
10.17	8 629 000	25,77	334 847	
11.17	57 242 000	25,54	2 241 269	
12.17	56 416 000	25,65	2 199 454	
1.18	92 777 000	25,45	3 645 462	
2.18	36 051 000	25,32	1 423 815	2 956 567
3.18	38 902 000	25,43	1 529 768	3 029 113
4.18	53 463 000	25,36	2 108 162	3 162 113
5.18	72 347 000	25,64	2 821 646	2 915 599
6.18	39 376 000	25,78	1 527 386	2 481 152

9. Účastník řízení přitom ve svém přípisu ze dne 26.7.2018 uvedl, že vzhledem k tomu, že jeho mateřská společnost MAYZUS FINANCIAL SERVICES LIMITED, sídlí ve Velké Británii, není vyloučeno s ohledem na tzv. tvrdý brexit, že v příštích měsících dojde k opětovnému překročení zákonného limitu. Jako opatření účastník řízení navrhl přechod obchodních zástupců pod jinou pobočku v jiném státě či alternativně žádost o licenci platební instituce.

Právní kvalifikace

10. Ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku stanoví pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu zákonný limit objemu provedených platebních transakcí za 12 měsíců ve výši 3 mil. EUR, po jehož překročení **již není oprávněn poskytovat platební služby**.
11. Když došlo k výraznému nárůstu provedených platebních transakcí, tak Česká národní banka účastníka řízení upozornila na skutečnost, že jím provedené platební transakce mohou přesáhnout zákonem stanovený limit. Účastník řízení pak v reakci na upozornění České národní banky přislíbil, že přijme opatření k zamezení růstu objemu transakcí, přesto došlo k překročení zákonného limitu, a to v březnu 2018, kdy průměrný měsíční objem transakcí činil **3 029 113 EUR** a v dubnu 2018, kdy průměrný měsíční objem transakcí činil **3 162 113 EUR**. Je tedy nepochybné, že účastník řízení nepřijal dostatečná opatření, která by zamezila vytýkanému porušení.
12. K možné liberaci účastníka řízení dle § 21 odst. 1 a 2 přestupkového zákona Česká národní banka uvádí, že účastník řízení nevynaložil veškeré úsilí, které po něm bylo možné požadovat, aby přestupku projednávanému v tomto příkaze zabránil. Účastník řízení sice popsal opatření ke snížení objemu provedených platebních transakcí, ale neimplementoval je způsobem, který by zabránil porušení jeho povinnosti.
13. Česká národní banka uvádí, zejména s ohledem na účastníkem řízení předpokládaný vývoj situace ve Velké Británii, že důvodem pro liberaci nemohou být obecně jakákoliv opatření zavedená účastníkem řízení, pokud měl možnost se v dostatečném časovém předstihu připravit, aby k porušení nedošlo, nebo mohl včas požádat o povolení k činnosti platební instituce.

14. Na základě výše popsaného skutkového stavu má Česká národní banka za jednoznačně prokázané, že účastník řízení jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu porušil ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku, neboť v období března 2018 a dubna 2018 měsíční průměr částek jím provedených platebních transakcí v České republice za posledních 12 měsíců přesahoval zákonný limit 3 000 000 EUR, čímž se dopustil přestupku uvedeného v ustanovení § 234 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku.

Odůvodnění pokuty

15. Ustanovení § 236 odst. 1 písm. d) zákona o platebním styku stanoví, že přestupky podle tohoto právního předpisu **projednává Česká národní banka**. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona zmocňuje správní orgán, aby o přestupku rozhodnul příkazem, přičemž uložil trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci nebo náhradní hodnoty.
16. Česká národní banka má za to, že s ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení v tomto konkrétním případě, nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání (např. napomenutí) ani modifikace trestu (např. podmíněné upuštění od uložení správního trestu) v úvahu a rozhodla o uložení trestu ve formě peněžitě sankce.
17. Česká národní banka má tak za prokázané, že se účastník řízení dopustil přestupku uvedeného v ustanovení § 234 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku, za který mu lze v souladu s ustanovením § 234 odst. 4 písm. d) tohoto zákona uložit sankci až do výše 20 000 000 Kč.
18. Podle ustanovení § 37 přestupkového zákona se při určení druhu správního trestu a jeho výměry přihlídně zejména k povaze a závažnosti přestupku, k přitěžujícím a polehčujícím okolnostem, u právnické osoby k povaze její činnosti a u trvajícího a pokračujícího přestupku k tomu, zda k části jednání, jímž byl přestupek spáchán, došlo za účinnosti zákona, který za přestupek stanovil správní trest mírnější než zákon, který byl účinný při dokončení tohoto jednání.
19. Ustanovení § 38 přestupkového zákona potom stanoví, že povaha a závažnost přestupku je dána zejména významem zákonem chráněného zájmu, který byl přestupkem porušen nebo ohrožen, významem a rozsahem následku přestupku, způsobem spáchání přestupku, okolnostmi spáchání přestupku a délkou doby, po kterou trvalo protiprávní jednání pachatele nebo po kterou trval protiprávní stav udržovaný protiprávním jednáním pachatele.
20. Podle typové závažnosti, respektive významu zákonem chráněného zájmu vyjádřeného horní hranicí sazby peněžitě sankce, patří přestupek upravený v ustanovení § 234 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku, spočívající v poskytování platebních služeb bez oprávnění, mezi nejzávažnější správní delikty upravené zákonem o platebním styku, neboť podle ustanovení § 234 odst. 4 písm. d) tohoto zákona za něj lze uložit sankci až do výše 20 000 000 Kč.
21. Výše popsané protiprávní jednání má charakter ohrožovacího deliktu, tzn., že jeho následkem je již samotné ohrožení zájmu chráněného zákonem, v daném případě na řádném a bezpečném poskytování platebních služeb. Pokud jde o účinek

protiprávního jednání účastníka řízení, k naplnění skutkové podstaty přestupku spáchaného účastníkem dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody na majetku třetích osob či nikoli. Zákodárce považuje již ohrožení způsobené porušením příslušných povinností, respektive výkonem činnosti bez oprávnění, za natolik závažné, že k odpovědnosti za výše popsany přestupek není třeba vzniku škody.

22. Přestupkový zákon konstruuje odpovědnost za protiprávní jednání účastníka řízení jako objektivní odpovědnost, tj. jeho odpovědnost je dána bez ohledu na zavinění osob jednajících jménem účastníka řízení. Není tedy rozhodující, zda účastník řízení zákon porušil úmyslně či z nedbalosti.
23. Pokud jde o způsob porušení zákona, jedná se o přestupek komisivní povahy, neboť účastník řízení se jej dopustil aktivním jednáním, když poskytoval platební služby ve větším rozsahu, než mu umožňoval zákonem stanovený limit pro objem provedených platebních transakcí.
24. Se stejnou pečlivostí, s jakou Česká národní banka zjišťovala a hodnotila závažnost protiprávního jednání účastníka řízení, vyhledávala i skutečnosti svědčící ve prospěch účastníka řízení. Česká národní banka vzala proto do úvahy zejména skutečnost, že účastník řízení nakonec v následujících měsících snížil objem provedených platebních transakcí pod zákonný limit. Doba, po kterou jednal v rozporu se zákonem o platebním styku, tak byla pouze 2 měsíce. Česká národní banka přihlédla k této skutečnosti, jako k okolnosti snižující závažnost přestupku.
25. Jako k polehčující okolnosti přihlédla Česká národní banka ke skutečnosti, že účastníku řízení nebyla zatím uložena žádná sankce za porušení zákona o platebním styku.
26. Česká národní banka je přesvědčena, že s ohledem na individuální a generální prevenci je na místě uložit účastníku řízení za vytýkaná jednání peněžitou sankci tak, aby účastníka řízení vedla k tomu, aby se do budoucna vyvaroval opakovaného protiprávního jednání a zároveň dala ostatním účastníkům trhu na vědomí, že vytýkaná jednání považuje za závažná porušení povinností, jejíž neplnění musí být trestáno a vynucováno.
27. Česká národní banka se ve správním řízení rovněž zaobírala majetkovými poměry účastníka řízení, nicméně vzhledem ke skutečnosti, že účastník řízení neplní svoji povinnost zakládat do sbírky listin informace o stavu svého hospodaření, nemohl správní orgán spolehlivě zohlednit jeho majetkové poměry, neboť poslední dostupný údaj je z účetní závěrky za rok 2015.⁴ Nicméně vzhledem ke skutečnosti, že Česká národní banka zvolila, s ohledem na menší rozsah porušení povinností a výše uvedenou polehčující okolnost, vyšší sankce u spodní hranice zákonného rozpětí, má za to, že v žádném případě nemůže být pokuta uložená v tomto řízení likvidační. Česká národní banka tak považuje pokutu ve výši 50 000 Kč za přiměřenou a adekvátní intenzitě zjištěného pochybení.
28. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona ve spojení s ustanovením § 150 odst. 1 správního řádu umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit povinnost

⁴ <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=45864862&subjektId=404777&spis=255333>

formou písemného příkazu. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v posuzovaném případě považuje skutková zjištění za dostatečná.

29. Ze všech výše uvedených důvodů pak správní orgán rozhodl tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto příkazu.

POUČENÍ

Proti tomuto příkazu lze podat odpor dle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu u sekce licenčních a sankčních řízení České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to do 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu. Podáním odporu se příkaz ruší a v řízení se pokračuje. V případě podání odporu správní orgán poučuje účastníka řízení v souladu s § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o konání ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci konání ústního jednání vázán a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.



podepsáno elektronicky



podepsáno elektronicky