

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 7. listopadu 2019
Č.j.: 2019 / 117042 / 570
Ke sp.zn. Sp/2019/455/573
Počet stran: 6

FinBee CZ Lending s.r.o.
IČO 043 39 568
Lužná 716/2
160 00 Praha 6

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem dle 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“), rozhodla dle ustanovení § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení se společností FinBee CZ Lending s.r.o., IČO 043 39 568, se sídlem Lužná 716/2, 160 00 Praha 6, takto:

Společnost FinBee CZ Lending s.r.o., IČO 043 39 568, se sídlem Lužná 716/2, 160 00 Praha 6, se uznává vinnou, že ve lhůtě, která uplynula dne 20.9.2019, neposkytla České národní bance informace a podklady specifikované v bodech A až B „Výzvy k poskytnutí podkladů a informací pro účely výkonu dohledu“ ze dne 24.7.2019, č.j. 2019/082415/CNB/650 a „Opakované výzvy k poskytnutí podkladů a informací pro účely výkonu dohledu“ ze dne 5.9.2019, č.j. 2019/094978/CNB/650,

t e d y p o r u š i l a

povinnost osoby podléhající dohledu České národní banky zakotvenou v ustanovení § 237 odstavec 3 zákona o platebním styku poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace a potřebná vysvětlení,

č í m ž s e d o p u s t í l a

přestupku podle ustanovení § 234 odst. 2 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. c) 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

A. Identifikace účastníka řízení

1. **Společnost FinBee CZ Lending s.r.o., IČO 043 39 568, se sídlem Lužná 716/2, 160 00 Praha 6,** disponuje povolením k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle § 58 zákona o platebním styku (dále jen „účastník řízení“ či „dohlížený subjekt“).

B. Skutková zjištění a právní kvalifikace

2. Správní orgán dne 24.7.2019 vyzval účastníka řízení výzvou č.j. 2019/082415/CNB/650¹ (dále jen „výzva ze dne 24.7.2019“) v souladu s ustanovením § 237 odst. 3 zákona o platebním styku² k předložení informací a podkladů, a to ve lhůtě 12 pracovních dní ode dne doručení této výzvy. Výzva byla účastníkovi řízení doručena dne 5.8.2019. Správní orgán požadoval výše uvedenou výzvou poskytnutí následujících informací a podkladů:

A. Informace ve vztahu k použití SCA

1. *vedení základních informací ve vztahu k použití SCA³, když jde o případy, kdy (a) plátce přistupuje ke svému platebnímu účtu prostřednictvím internetu, (b) plátce dává platební příkaz k elektronické platební transakci, (c) plátce provádí jiný úkon, který je spojen s rizikem podvodu v oblasti platebního styku, zneužitím platebního prostředku nebo informací o platebním účtu, (d) plátce požaduje informace o platebním účtu prostřednictvím poskytovatele služby informování o platebním účtu, nebo (e) uživatel dává platební příkaz prostřednictvím internetu nebo prostřednictvím elektronického zařízení, které lze použít k dálkové komunikaci, nebo (f) uživatel dává platební příkaz nepřímo.*

*Tyto základní informace vyplní dohlížený subjekt do tabulky v souboru s názvem **Příloha Výzvy_SCA_CSC.xlsx**, která obsahuje výše uvedené zákonem definované případy, u kterých je požadováno SCA, přičemž dohlížený subjekt u těchto případů dále uvede údaje dle tabulky, tedy:*

List č. 1 (SCA)

- *Uvedení služby/služeb relevantních pro zákonný požadavek (včetně e-commerce karetních platebních transakcí).*

¹Viz spis Sp/2019/455/573 – č. listu 5-11

²Podle ustanovení § 237 odst. 3 zákona o platebním styku platí cit. „**Osoby podléhající dohledu České národní banky jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace a potřebná vysvětlení; to platí obdobně pro provozovatele platebního systému s neodvolatelností zúčtování se sídlem v jiném členském státě při posuzování plnění podmínek výkonu jeho činnosti. Česká národní banka je oprávněna požadovat od každého informace a vysvětlení potřebná k objasnění skutečností nasvědčujících neoprávněnému poskytování platebních služeb nebo neoprávněnému vydávání elektronických peněz a každý je povinen tyto informace a vysvětlení poskytnout; ustanovení správního řádu upravující předvolání, předvedení a výslech svědka se použijí obdobně**“.

³Viz ustanovení § 223 zákona o platebním styku - silné ověření uživatele.

- *Uvedení prvků využívaných při plnění požadavku SCA, a to ve vztahu ke každé službě.*
- *Popis poskytnutí služby, vč. okamžiků použití prvků SCA.*
- *Informace o výjimkách z SCA uplatňovaných u jednotlivých typů služeb (čl. 18 Nařízení EU 2018/389).*
- *Datum, od kterého dohlášený subjekt plánuje SCA v daném případě používat či používá.*

Pro vyloučení pochybností Česká národní banka uvádí, že dohlášený subjekt uvede do tabulky rovněž případy, u kterých si je vědom, že nebude požadavek na SCA od 14. 9. 2019 schopen plnit; v takovém případě uvede do sloupce „Datum, od kterého dohlášený subjekt SCA bude v daném případě používat či používá“ alespoň předpokládané datum implementace požadavku na SCA (s tím, že uvede, že jde o předpokládané datum implementace požadavku na SCA).

List č. 2 (Počty)

Na listu č.2 dohlášený subjekt vyplní údaje o celkovém počtu a dále o podílu klientů (k celkovému počtu klientů využívajícími danou službu), kteří k datu doručení výzvy dohlášenému subjektu splňují požadavek na SCA, a to u uživatelů u e-commerce karetních transakcí (nevyplňuje se, pokud dohlášený subjekt tyto služby neposkytuje) a u uživatelů využívajících ostatní služby.

V případě, že dohlášený subjekt poskytuje služby ve vztahu k e-commerce karetním transakcím a je si vědom skutečnosti, že ke dni účinnosti Nařízení EU 2018/389 nebude schopen plnit požadavky na SCA u e-commerce karetních transakcí, budou informace předkládané dohlášeným subjektem rovněž zahrnovat:

- 2. uvedení prvků, které dohlášený subjekt plánuje pro SCA u e-commerce karetních transakcí použít (tj. jaké kategorie plánují použít a jaké konkrétní prvky z kombinace 2 kategorií bude ve vztahu k SCA používat);*
- 3. uvedení způsobu dosažení souladu s požadavky SCA a předpokládaného časového horizontu, ve kterém dohlášený subjekt plný soulad s požadavky SCA u tohoto typu transakcí plánuje;*
- 4. uvedení způsobu a předpokládaného časového horizontu, ve kterém bude dohlášený subjekt informovat klienty o přechodu na SCA u tohoto typu transakcí;*
- 5. popis způsobu zavedení SCA ve vztahu ke třetím stranám (vč. karetních asociací a obchodníků), vč. základních významných milníků a časového plánu pro implementaci milníků.*

B. Informace ve vztahu k použití CSC

V případě, že dohlášený subjekt vede platební účty, které jsou uživatelům přístupné prostřednictvím internetu, uvedení následujících skutečností týkajících se zajištění povinností podle ustanovení čl. 30 a následujících Nařízení EU 2018/389. Tyto

informace vyplní dohlášený subjekt do tabulky v souboru s názvem *Příloha Výzvy_SCA_CSC.xlsx*, která obsahuje výše uvedené povinnosti:

List č. 3 (CSC)

- Popis rozhraní splňujícího požadavky uvedené v čl. 30 odst. 1 nařízení EU 2018/389.
- Odkaz na internetové stránky, na kterých je zveřejněno shrnutí dokumentace podle čl. 30 odst. 3 Nařízení EU 2018/389.
- Uvedení, k jakému datu a jakou formou byla zpřístupněna příslušná dokumentace podle čl. 30 odst. 3 (jeho druhý odstavce) Nařízení EU 2018/389.
- Uvedení, k jakému datu a jakou formou bylo zpřístupněno testovací zařízení podle ustanovení čl. 30 odst. 5 Nařízení EU 2018/389.
- Popis nouzového mechanismu podle čl. 33 Nařízení EU 2018/389.

*V případě, že dohlášený subjekt je oprávněn poskytovat platební službu podle § 3 odst. 1 písm. c) a d) zákona o platebním styku, ale fakticky **nevede platební účty** uživatelům nebo **vede platební účty, ale tyto nejsou uživatelům přístupné prostřednictvím internetu**, uveďte tuto skutečnost.*

3. Dne 21.8.2019 marně uplynula lhůta k poskytnutí informací a předložení podkladů vyžádaných výzvou ze dne 24.7.2019.
4. Správní orgán následně účastníku řízení doručil dne 15.9.2019 opakovanou výzvu k poskytnutí podkladů a informací pro účely výkonu dohledu ze dne 5.9.2019, č.j. 2019/094978/CNB/650 (dále jen „opakovaná výzva“)⁴. V rámci opakované výzvy byla účastníkovi řízení stanovena lhůta pro poskytnutí požadovaných podkladů v délce 5 pracovních dnů od jejího doručení. Tato lhůta marně uplynula dne 20.9.2019, přičemž do dne vydání tohoto rozhodnutí nebyly požadované informace ani dokumenty účastníkem řízení poskytnuty. Účastník řízení současně nepodal žádné vyjádření, které by zdůvodňovalo neposkytnutí požadovaných informací správnímu orgánu.
5. V souladu s ustanovením § 237 odst. 3 zákona o platebním styku platí, že „osoby podléhající dohledu České národní banky jsou povinny poskytnout České národní bance při výkonu dohledu požadované informace a potřebná vysvětlení.“ Osobou podléhající dohledu správního orgánu je i účastník řízení, který je držitelem povolení k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle § 58 zákona o platebním styku.
6. Na základě shora popsanych skutečností má tak správní orgán za zjištěné a prokázané, že účastník řízení nesplnil povinnost stanovenou v ustanovení § 237 odst. 3 zákona o platebním styku, když jako osoba podléhající dohledu správního orgánu ve stanovené lhůtě do 20.9.2019 neposkytl České národní bance požadované informace a podklady. Tímto svým jednáním účastník řízení správnímu orgánu výrazně ztížil výkon dohledu podle zákona o platebním styku a dopustil se tak přestupku uvedeného v ustanovení § 234 odst. 2 písm. a) zákona o platebním styku.

⁴Viz spis Sp/2019/455/573 – č. listu 13-18

C. Sankce

7. Účastník řízení se shora popsaným jednáním, tedy neposkytnutím informací a podkladů uvedených v odstavci 2 tohoto příkazu ve stanovené lhůtě, dopustil přestupku podle ustanovení § 234 odst. 2 písm. a) zákona o platebním styku. Podle typové závažnosti, respektive významu zákonem chráněného zájmu vyjádřeného horní hranicí sazby peněžité sankce, patří přestupek upravený v ustanovení § 234 odst. 2 písm. a) zákona o platebním styku, spočívající v povinnosti poskytnout správnímu orgánu při výkonu dohledu požadované informace a potřebná vysvětlení, mezi přestupky s vysokou mírou závažnosti, neboť podle ustanovení § 234 odst. 4 písm. c) tohoto zákona za něj lze uložit sankci až do výše 10 000 000 Kč.
8. Ustanovení § 236 odst. 1 písm. d) zákona o platebním styku stanoví, že přestupky podle tohoto právního předpisu projednává Česká národní banka.
9. Přestupkový zákon umožňuje uložení alternativních druhů trestů (např. napomenutí) a popř. modifikaci trestu (např. podmíněné upuštění od uložení správního trestu). S ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení v tomto konkrétním případě, však nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání ani modifikace trestu v úvahu. Jako nejefektivnější prostředek, který zajistí splnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce, se v daném případě jeví uložení pokuty.
10. Při stanovování výše pokuty se správní orgán řídil zásadami uvedenými v § 37 přestupkového zákona, povahu a závažnost přestupku posoudil dle § 38 přestupkového zákona, a přihlédl ke všem polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu § 39 a § 40 přestupkového zákona. Zároveň správní orgán přihlédl k obecným právním zásadám, zejména k zásadě individualizace sankce a k zásadě legitimního očekávání.
11. V souladu se zásadou individualizace správního trestu musí výměra pokuty odpovídat všem okolnostem a zvláštnostem případu. Současně musí ukládaná pokuta vést k naplnění obou jejích účinků, tedy účinku preventivního i represivního.
12. **Povaha a závažnost přestupku** je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu, tedy objektu přestupku, způsobem spáchání přestupku a významem a rozsahem následku přestupku.
13. **Chráněným zájmem** (objektem přestupku) je v projednávaném případě zájem na řádném, rychlém a efektivním výkonu dohledu nad dodržováním povinností poskytovatelů platebních služeb.
14. **Následkem** protiprávního jednání účastníka řízení je právě ztížení výkonu dohledu v oblasti platebních služeb.
15. Z hlediska **způsobu** spáchání jde v projednávaném případě o přestupek spáchaný opomenutím, tedy nekonáním tam, kde měl účastník řízení podle ustanovení § 237 odst. 3 zákona o platebním styku konat, tj. poskytnout České národní bance požadované informace a podklady ve stanovené lhůtě.

16. Jako **okolnost přitěžující** hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení neposkytl požadovanou součinnost doposud, tedy ke dni vydání tohoto příkazu, tudíž ve svém protiprávním (omisivním) jednání nadále pokračuje a jeho **prodlení** tak ke dni vydání tohoto příkazu **nadále narůstá**. Jako **okolnost polehčující** hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení nebyl dosud správním orgánem trestán.
17. Při stanovení konkrétní výše pokuty vzal správní orgán rovněž v úvahu jak represivní, tak preventivní účinek ukládané pokuty, když cílem ukládané pokuty je nejen potrestat účastníka řízení, ale též odradit ho od dalšího takového jednání. Aktuální majetkové poměry účastníka řízení sice nejsou správnímu orgánu známy, ale správní orgán má za to, že **pokuta ve výši 50 000 Kč**, jež je uložena při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když představuje jen 0,5 % z maximální možné pokuty, odpovídá závažnosti protiprávního jednání účastníka řízení a okolnostem, za kterých se jej dopustil, zásadním způsobem nedopadá do majetkových poměrů účastníka řízení a je tak přiměřená a adekvátní. **Cílem ukládané pokuty je pak také zejména zjednání nápravy, v tomto případě tedy získání požadovaných informací a podkladů (viz výše). Uložení pokuty nezbavuje účastníka řízení povinnosti poskytnout správnímu orgánu požadované podklady.**
18. 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 formou písemného příkazu, a to jako první úkon v řízení. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná. 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. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.

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.

Ing. Karel Gabrhel, LL.M.
ředitel sekce licenčních a sankčních řízení
podepsáno elektronicky

Mgr. et Mgr. Petra Chroustovská
ředitelka odboru sankčních řízení
podepsáno elektronicky