

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 19. srpna 2020
Č. j.: 2020 / 104233 / 570
Ke sp. zn.: Sp/2020/33/573
Počet stran: 16

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o České národní bance“) a dále orgán dohledu dle zákona č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí a o změně zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o oběhu bankovek a mincí“) provedeného vyhláškou č. 274/2011 Sb., o provedení některých ustanovení zákona o oběhu bankovek a mincí, ve znění vyhlášky č. 418/2016 Sb., (dále jen „vyhláška č. 274/2011 Sb.“) rozhodla dle § 90 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 se společností Československá obchodní banka, a. s., IČO 000 01 350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, takto:

Společnost Československá obchodní banka, a. s., IČO 000 01 350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 se uznává vinnou, že

- i) na pobočkách Československé obchodní banky, a. s., a to konkrétně dne 24.7.2018 na adrese Palackého 47, Rychnov nad Kněžnou; dne 24.7.2018 na adrese Kostelní 85, Žamberk; dne 30.7.2018 na adrese J. V. Sládka 41, Frýdek-Místek; dne 30.7.2018 na adrese Masarykovo nám. 121, Hranice; dne 2.8.2018 na adrese Oblouková 2303/2, Šternberk; dne 2.8.2018 na adrese Rožmitálova 2302/6, Blansko; dne 1.8.2018 na adrese Mírové nám 1/1, Ústí nad Labem; dne 4.9.2018 na adrese Americká 2487/60, Plzeň; dne 4.9.2018 na adrese Moskevská 1999, Most; dne 18.9.2018 na adrese Hlavní třída 703/82, Ostrava; dne 18.10.2018 na adrese Ostrožná 17, Opava; dne 19.11.2018 na adrese náměstí Českého ráje 1, Turnov; dne 20.11.2018 na adrese Jungmannova 499/41, Kyjov; dne 6.12.2018 na adrese Karlovo náměstí 71, Kolín; dne 11.12.2018 na adrese nám. Fr. Křižíka 348/1, Tábor; dne 28.2.2019 na adrese nám. T. G. Masaryka 111/6, Moravská Třebová; dne 28.2.2019 na adrese Jeremenkova 1211/40b, Olomouc; dne 28.2.2019 na adrese 5. května 714, Sokolov; dne 12.3.2019 na adrese V Mišpulkách 1052, Kutná Hora; dne 20.3.2019 na adrese 1. máje 79/18, Liberec; dne 20.3.2019 na adrese Barvířská 1607/3, Česká Lípa; dne 28.3.2019 na adrese Vinohradská 3218/169, Praha 10; dne 29.3.2019 na adrese Náměstí 85/9, Velké Meziříčí; dne 2.5.2019 na adrese Hlavní třída 703/82, Ostrava; dne 10.5.2019 na adrese 17. listopadu 3064/30, Břeclav; dne 14.5.2019**

na adrese nám. Přemysla Otakara II. 215, Vysoké Mýto; dne 16.5.2019 na adrese Masarykovo nám. 95, Rokycany; dne 23.5.2019 na adrese Masarykovo náměstí 121, Hranice; dne 29.5.2019 na adrese Brigádnická 1359, Ostrov a dne 27.6.2019 2x na adrese Freyova 945/35, Praha 9, dále na obchodních místech provozovaných pod označením Finanční centrum Poštovní spořitelny, a to konkrétně dne 1.8.2018 na adrese Soukenné nám. 669/2a, Liberec; dne 4.9.2018 na adrese Ovenecká 19, Praha 7; dne 28.3.2019 na adrese Štefánikova 18/25, Praha 5; a dále na obchodních místech svého smluvního partnera Česká pošta, s.p. IČO 471 14 983, se sídlem Politických vězňů 909/4, 225 99 Praha 1 (včetně systému Pošta Partner), a to konkrétně dne 24.7.2018 na adrese Bezručova 14, Rychnov nad Kněžnou; 24.7.2018 na adrese Nádražní 833, Žamberk; dne 26.7.2018 na adrese Aviatická 1048/12, Praha 6; dne 30.7.2018 na adrese Hlavní 79, Zubří; dne 2.8.2018 na adrese Horní Loděnice 114, Horní Loděnice; dne 14.8.2018 na adrese Náměstí 109, Mýto v Čechách; dne 14.8.2018 na adrese Holoubkov 48, Holoubkov; dne 14.8.2018 na adrese Jirásková 247, Rokycany; dne 21.8.2018 na adrese Poštovní 160/17, Mariánské Lázně; dne 20.11.2018 na adrese Moskevská 3057/5, Most; dne 20.11.2018 na adrese Seifertova 4, Ústí nad Labem; dne 5.12.2018 na adrese Sjednecí 763, Studénka; dne 11.12.2018 na adrese Žižkovo náměstí 10, Tábor; dne 28.2.2019 na adrese Vítězná 176/29a, Litovel; dne 11.3.2019 na adrese Nádražní 163, Javorník; dne 20.3.2019 na adrese nám. Míru 55, Nový Bor a dne 4.6.2019 na adrese Poštovní náměstí 911, Aš, nevyměnila běžně poškozené bankovky za bankovky vhodné pro další oběh,

- ii) nezajistila u osob, kterými byli [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, které při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzovaly jejich pravost nebo vracely přijaté bankovky nebo mince do oběhu, aby byly držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaného Českou národní bankou,

t e d y p o r u š i l a

- ad i) povinnost dle ustanovení § 6 odst. 1 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí ve spojení s ustanovením § 10 odst. 1 písm. a) a b) téhož zákona,
- ad ii) povinnost dle ustanovení § 33 odst. 1 zákona o oběhu bankovek a mincí,

č í m ž s e d o p u s t i l a

- ad i) přestupku podle ustanovení § 29 odst. 4 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí,
- ad ii) přestupku podle ustanovení § 29 odst. 2 zákona o oběhu bankovek a mincí,

z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 29 odst. 5 písm. a) zákona o oběhu bankovek a mincí pokuta ve výši 1 500 000 Kč (slovy jeden milion pět set tisíc korun českých). Pokutu je společnost Československá obchodní banka, a.s., IČO 000 01 350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 povinna zaplatit 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 Československá obchodní banka, a. s., IČO 000 01 350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5 (dále jen „účastník řízení“) byla do obchodního rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46, zapsána dne 21.12.1964.
2. Účastník řízení je evidován v seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu vedeném Českou národní bankou od 21.12.1964, kdy mu byla udělena bankovní licence.
3. Účastník řízení je úvěrovou institucí provádějící prostřednictvím svých poboček a obchodních míst České pošty, s.p. či systému Pošty Partner¹ pokladní operace ve smyslu § 3 písm. a) a písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí.

B. Skutková zjištění

i) Výměna běžně poškozených tuzemských bankovek za nepoškozené tuzemské bankovky

4. Před zahájením kontroly byly provedeny anonymní pokusy o výměnu poškozených tuzemských bankovek, aniž by se kontrolující identifikovali jako kontrolující z České národní banky (tzv. „mystery shopping“), kdy bylo provedeno v období od 11.7.2018 do 29.3.2019 celkem 105 těchto pokusů. O těchto úkonech byl vyhotoven Záznam o úkonech předcházejících kontrole.²
5. Ze zjištění uvedených v Záznamu o úkonech předcházejících kontrole (dále jen „Záznam“) je zřejmé, že ve 42 případech (tj. ve 40 %) pokladníci odmítli vyměnit běžně poškozené bankovky za bankovky vhodné pro další oběh³, kdy konkrétně v následujících 42 případech pokladníci odmítli vyměnit běžně poškozené bankovky za bankovky vhodné pro další oběh:

¹ Viz bod 6. odůvodnění.

² Podklad F z kontrolního spisu Záznam o úkonech předcházejících kontrole č. j.: 2019/052368/CNB/330, který byl účastníku řízení doručen po zahájení kontroly dne 21. 5. 2019.

³ Viz body č. 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 22, 23, 26, 27, 28, 29, 33, 38, 42, 43, 49, 51, 53, 55, 56, 57, 60, 62, 63, 64, 78, 81, 82, 83, 84, 89, 94, 95, 96, 102, 104 a 107 Záznamu (podklad F z kontrolního spisu).

	<i>Datum provedení pokusu o výměnu běžně poškozené bankovky</i>	<i>Obchodní místo</i>	<i>Výsledek pokusu o výměnu běžně poškozené bankovky</i>
1.	24.7.2018	pobočka ČSOB Rychnov nad Kněžnou, Palackého 47	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F67 118525.
2.	24.7.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Rychnov nad Kněžnou, Bezručova 14	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F67 118525.
3.	24.7.2018	pobočka ČSOB Žamberk, Kostelní 85	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F19 823599.
4.	24.7.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Žamberk, Nádražní 833	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F19 823599.
5.	26.7.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Praha 6, Aviatická 1048/12	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo C09 457409.
6.	30.7.2018	pobočka ČSOB Frýdek-Místek, J. V. Sládka 41	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F17 301275.
7.	30.7.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Zubří, Hlavní 79	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo G68 162764.
8.	30.7.2018	pobočka ČSOB Hranice, Masarykovo nám. 121	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F17 301275.
9.	2.8.2018	pobočka ČSOB Šternberk, Oblouková 2303/2	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F17 301275.

10.	2.8.2018	obchodní místo České pošty typu Partner Horní Loděnice 114	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo G68 162764.
11.	2.8.2018	pobočka ČSOB Blansko, Rožmitálůva 2302/6	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo G74 376781.
12.	1.8.2018	Finanční centrum Poštovní spořitelny Liberec, Soukenné nám. 669/2a	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F44 337 693.
13.	1.8.2018	pobočka ČSOB Ústí nad Labem, Mírové nám 1/1	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo D51 123243.
14.	14.8.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Mýto v Čechách, Náměstí 109	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo F66185937.
15.	14.8.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Holoubkov 48	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 1000 Kč, sériové číslo x4 254105.
16.	14.8.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Rokycany, Jiráskova 247	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G29 930584.
17.	21.8.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Mariánské Lázně, Poštovní 160/17	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G29 930584.
18.	4.9.2018	pobočka ČSOB Plzeň, Americká 2487/60	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 5000 Kč, sériové číslo B45 345964.
19.	4.9.2018	Finanční centrum Poštovní spořitelny Praha 7, Ověnecká 19	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G44 883098.
20.	5.9.2018	pobočka ČSOB Most, Moskevská 1999	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G44 883098.

21.	18.9.2018	pobočka ČSOB Ostrava, Hlavní třída 703/82	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G08 248033.
22.	18.10.2018	pobočka ČSOB Opava, Ostrožná 17	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 500 Kč, sériové číslo F02 425028.
23.	19.11.2018	pobočka ČSOB Turnov, náměstí Českého ráje 1	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G15 113177.
24.	20.11.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Most, Moskevská 3057/5	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G65 142360.
25.	20.11.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Ústí nad Labem, Seifertova 4	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G65 142360.
26.	20.11.2018	pobočka ČSOB Kyjov, Jungmannova 499/41	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo H36 368045.
27.	5.12.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Studénka, Sjednocení 763	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo E07 311931.
28.	6.12.2018	pobočka ČSOB Kolín, Karlovo náměstí 71	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G65 142360.
29.	11.12.2018	pobočka ČSOB Tábor, nám. Fr. Křižíka 348/1	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 500 Kč, sériové číslo F04 207587.
30.	11.12.2018	obchodní místo České pošty, s.p. Tábor, Žižkovo náměstí 10	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo E07 311931.
31.	28.2.2019	pobočka ČSOB Moravská Třebová, nám. T. G. Masaryka 111/6	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G24 544440.

32.	28.2.2019	obchodní místo České pošty, s.p. Litovel, Vítězná 176/29a	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 500 Kč, sériové číslo E51 680974.
33.	28.2.2019	pobočka ČSOB Olomouc, Jeremenkova 1211/40b	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G24 544440.
34.	28.2.2019	pobočka ČSOB Sokolov, 5. května 714	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G02 882081.
35.	11.3.2019	obchodní místo České pošty, s.p. Javorník, Nádražní 163	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 500 Kč, sériové číslo E51 680974.
36.	12.3.2019	pobočka ČSOB Kutná Hora, V Mišpulkách 1052	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G02 882081.
37.	20.3.2019	pobočka ČSOB Liberec, 1. máje 79/18	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo H43 909324.
38.	20.3.2019	pobočka ČSOB Česká Lípa, Barvířská 1607/3	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G64 303497.
39.	20.3.2019	obchodní místo České pošty, s.p. Nový Bor, nám. Míru 55	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G05 408557.
40.	28.3.2019	pobočka ČSOB Praha 10, Vinohradská 3218/169	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G63 073203.
41.	28.3.2019	Finanční centrum Poštovní spořitelny Praha 5, Štefánikova 18/25	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G37 921146.
42.	29.3.2019	pobočka ČSOB Velké Meziříčí, Náměstí 85/9	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 100 Kč, sériové číslo H15 585307.

6. Dne 1.4.2019 vyzval správní orgán účastníka řízení k předložení seznamu a sdělení počtu obchodních míst, kde účastník řízení provádí hotovostní pokladní operace v členění na i) pobočky ČSOB, ii) Finanční centra Poštovní spořitelny, iii) obchodní místa České pošty patřící do distribuční sítě Poštovní spořitelny a iv) pošty typu Partner.⁴ Správní orgán dne 17.4.2019 obdržel CD nosič⁵, kde účastník řízení doložil prostřednictvím souborů 1_a_i a ii_1b_Počet obchodních míst ČSOB s pokladnou k 31.3.2019.xlsx, 1_a_iii_Obchodní místa Česká pošta.xls a 1_a_iv_Obchodní místa pošta Partner.xls seznamy a počty obchodních míst, kde účastník řízení provádí hotovostní pokladní operace.
7. Správní orgán dále provedl kontrolu na místě ve 30 pobočkách účastníka řízení, z toho na 16 pobočkách ČSOB, na 10 obchodních místech České pošty a na 4 poštách Partner, kde bylo zkontrolováno 43 pokladníků, klientských pracovníků nebo vedoucích poboček vykonávajících pokladní činnost v době kontroly na místě. V rámci kontrol na místě bylo zjištěno celkem 9 pochybení, a to konkrétně v těchto následujících případech:

<i>Datum kontroly</i>	<i>Pobočka kontrolované osoby</i>	<i>Zjištěná pochybení</i>
2.5.2019	pobočka ČSOB Ostrava, Hlavní třída 703/82	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G25 978547. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozená a zadržena ⁶ .
10.5.2019	pobočka ČSOB Břeclav, 17. listopadu 3064/30	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G25 978547. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozenou a zadržena ⁷ .
14.5.2019	pobočka ČSOB Vysoké Mýto, nám. Přemysla Otakara II. 215	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G04 975751. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozená a zadržena ⁸ .

⁴ Viz Výzva k předložení dokladů a poskytnutí informací č. j.: 2019/035085/CNB/330 - kontrolní spis S-2019-004188/CNB/330 list č. 5.

⁵ CD nosič s označením „ČSOB ČNB“ v kontrolním spise S-2019-004188/CNB/330.

⁶ Podklad E 1 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

⁷ Podklad E 2 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

⁸ Podklad E 3 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

16.5.2019	pobočka ČSOB Rokycany, Masarykovo nám. 95	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G04 975751. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozená a zadržena ⁹ .
23.5.2019	pobočka ČSOB Hranice, Masarykovo náměstí 121	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč, sériové číslo G25 978547. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozená a zadržena ¹⁰ .
29.5.2019	pobočka ČSOB Ostrov, Brigádnická 1359	Nevyměněny dvě běžně poškozené bankovky nominální hodnoty 200 Kč, sériová čísla G04 975751 a F55 200362. Tyto bankovky byly vyhodnoceny jako nestandardně poškozené a zadrženy ¹¹ .
4.6.2019	obchodní místo České pošty Aš, Poštovní náměstí 911	Nevyměněny dvě běžně poškozené bankovky nominální hodnoty 200 Kč, sériová čísla F90 391720 a F55 200362. Tyto bankovky byly vyhodnoceny jako nestandardně poškozené a zadrženy ¹² .
27.6.2019	Pobočka ČSOB Praha 9, Freyova 945/35	Nevyměněna běžně poškozená bankovka nominální hodnoty 200 Kč sériové číslo: G04 975751. Tato bankovka byla vyhodnocena jako nestandardně poškozená a zadržena ¹³ .

⁹ Podklad E 4 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

¹⁰ Podklad E 5 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

¹¹ Podklad E 6 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

¹² Podklad E 7 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

¹³ Podklad E 8 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

27.6.2019	Pobočka ČSOB Praha 9, Freyova 945/35	Nevyměněny tři běžně poškozené bankovky nominální hodnoty 200 Kč, sériová čísla G04 975751, F55 200362 a F90 391720. Tyto bankovky byly vyhodnoceny jako nestandardně poškozené a zadrženy ¹⁴ .
-----------	--	---

8. Dále bylo provedeno 5 pokusů o výměnu poškozených tuzemských bankovek po zahájení kontroly.¹⁵ V těchto případech nebylo zjištěno žádné pochybení a poškozené bankovky byly řádně vyměněny.
9. Z výše uvedených zjištění je zřejmé, že účastník řízení celkově v 51 případech ze 153¹⁶ případů nevyměnil běžně poškozené bankovky, což odpovídá tomu, že účastník řízení nevyměnil běžně poškozené bankovky ve 33 % případech.

ii) Nezajištění absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování pořádaného Českou národní bankou

10. Správní orgán v rámci kontrol na místě provedených v období od 4.6.2019 do 13.6.2019 v 10 kontrolovaných obchodních místech, která jsou provozována Českou poštou, s.p. na základě Smlouvy¹⁷, a následného šetření zjistil, že celkově 11 zaměstnanců smluvního partnera účastníka řízení nebylo držiteli osvědčení typu B¹⁸, přestože tyto osoby při zpracování bankovek posuzovaly pravost nebo vracely přijaté bankovky do oběhu.¹⁹
11. Konkrétně bylo zjištěno, že následujících 11 zaměstnanců smluvního partnera účastníka řízení nebylo k datům provedení kontrol držiteli oprávnění typu B:

¹⁴ Podklad E 9 z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330.

¹⁵ Podklad G. kontrolního spisu z kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330 Záznam o kontrole č. j.: 2019/097123/CNB/330.

¹⁶ Všechny případy se udály na obchodních místech, která uvedl účastník řízení na CD nosiči v souborech 1_a_i a ii_1b_Počet obchodních míst ČSOB s pokladnou k 31.3.2019.xlsx, 1_a_iii_Obchodní místa Česká pošta.xls a 1_a_iv_Obchodní místa pošta Partner.xls.

¹⁷ Prováděcí smlouva ze dne 28.6.2017 a Smlouvou o zajišťování služeb ze dne 27.6.2017 – viz CD nosič s označením „ČSOB ČNB“ v kontrolním spise S-2019-004188/CNB/330.

¹⁸ Osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování, který pořádá výhradně Česká národní banka pro osoby, které při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzují jejich pravost nebo vracejí přijaté bankovky nebo mince do oběhu v České národní bance, v úvěrových institucích provádějících pokladní operace, u zpracovatelů tuzemských bankovek a mincí, nebo u směnárníka, který provádí směnárenské obchody mezi měnami jinými než česká koruna, euro, americký dolar, britská libra nebo japonský jen. (viz § 33 odst. 3 písm. b) a § 33 odst. 4 zákona o oběhu bankovek a mincí).

¹⁹ Viz kontrolní protokol č. j. S-2019/004188/CNB/330 v bodě 2.7. ve spojení s rozhodnutím o námitkách č. j. 2019/122626/CNB/330 týkající se části námitky ad 1. a ad 2.

<i>Datum kontroly</i>	<i>Obchodní místo smluvního partnera</i>	<i>Jméno a příjmení zaměstnance smluvního partnera účastníka řízení</i>	<i>Osvědčení k datu provedení kontroly</i>	<i>Datum zahájení činnosti</i>
4.6.2019	Aš Poštovní náměstí 911	██████████	nebyl držitelem	18.4.2019
4.6.2019	Aš Poštovní náměstí 911	██████████	nebyla držitelem	31.10.2018
4.6.2019	Aš Poštovní náměstí 911	██████████	jen C ²⁰	20.8.2013
11.6.2019	Praha 4 Na Strži 1709/42	██████████	nebyla držitelem	15.5.2018
11.6.2019	Praha 4 Na Strži 1709/42	██████████	jen C	10.5.2012
11.6.2019	Praha 4 Na Strži 1709/42	██████████	nebyl držitelem	1.12.2017
11.6.2019	Praha 4 Na Strži 1709/42	██████████	nebyla držitelem	1.7.2018
11.6.2019	Praha 4 Na Strži 1709/42	██████████	nebyla držitelem	1.5.2018
13.6.2019	Turnov, náměstí Českého ráje 65	██████████	jen C	25.6.2013
13.6.2019	Turnov, náměstí Českého ráje 65	██████████	jen C	27.4.2012
13.6.2019	Turnov, náměstí Českého ráje 65	██████████	jen C	29.1.2013

C. Právní kvalifikace a hodnocení správního orgánu

i) Výměna běžně poškozených tuzemských bankovek za nepoškozené tuzemské bankovky

12. Z kontrolního spisu vyplývá, že kontrola na místě a pokusy o výměnu běžně poškozených bankovek byly provedeny kromě poboček účastníka řízení (na pobočkách ČSOB a pobočkách Poštovní spořitelny) i na obchodních místech provozovaných smluvním partnerem (Českou poštou, s.p. včetně systému Pošta Partner), kdy odpovědnost za dodržení povinností ze zákona o oběhu bankovek a mincí náleží účastníku řízení jako úvěrové instituci provádějící prostřednictvím svých poboček a poboček smluvního partnera pokladní operace ve smyslu § 3 písm. a) a písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí.

²⁰ Osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování, který je určen pro osoby neuvedené v § 33 odst. 3 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí. Tento kurz pořádá pověřená osoba (viz § 33 odst. 3 písm. c) a § 33 odst. 4 zákona o oběhu bankovek a mincí).

13. Správní orgán zjistil, že z definice obchodního místa, která je uvedena ve Smlouvě o zajišťování služeb ze dne 27.6.2017, vyplývá, že obchodním místem se rozumí pobočka České pošty, s.p. nebo Pošty Partner.

14. Podle čl. 8.1. Prováděcí smlouvy „ČP²¹ se zavazuje na přepážkách obchodních míst, kde zároveň dochází k provádění pokladních operací při obsluze zákazníků, plnit povinnosti ze zákona o oběhu bankovek a mincí, stanovené ČSOB Bance, zejména měnit tuzemské bankovky a mince za tuzemské bankovky a mince jiných nominálních hodnot nebo měnit tuzemské bankovky a mince opotřebované oběhem a tuzemské bankovky a mince běžně poškozené za tuzemské bankovky a mince vhodné pro další oběh, a měnit pamětní mince za tuzemské bankovky nebo tuzemské mince, které nejsou pamětními mincemi a plnit další povinnosti vyplývající ze zákona o oběhu bankovek a mincí.“

15. Z výše uvedeného čl. 8.1. Prováděcí smlouvy ve spojení s poskytnutými seznamy obchodních míst, kde účastník řízení provádí hotovostní pokladní operace, jednoznačně vyplývá, že Česká pošta, s.p. se smluvně zavázala na přepážkách v seznamu uvedených obchodních míst při obsluze zákazníků, plnit povinnosti ze zákona o oběhu bankovek a mincí, které jsou stanovené účastníku řízení, a to na jeho účet a jeho jménem.²²

16. Správní orgán je toho názoru, že pokud účastník řízení přistoupil k outsourcingu provádění pokladních operací (tj. smluvně ujednal, že tyto bude za něj vykonávat Česká pošta, s.p. prostřednictvím svých zaměstnanců na svých pobočkách či zaměstnanců na pobočkách Pošty Partner), tak se nesporně nezbavil povinnosti tyto pokladní operace provádět podle pravidel stanovených pro úvěrové instituce včetně výměny oběhem opotřebovaných a běžně poškozených tuzemských bankovek či mincí, a tudíž je nesporně povinen provádět výměnu běžně poškozených bankovek a mincí na všech obchodních místech, kde dochází k provádění pokladních operací při obsluze zákazníků (tj. na obchodních místech účastníka řízení, České pošty, s.p. a Pošty Partner).

17. Správní orgán má na základě výše uvedených skutkových zjištění a z kontrolního spisu za prokázané, že v období od 11.7.2018 do 3.7.2018 celkově v 51 případech ze 153 případů účastník řízení nevyměnil běžně poškozené bankovky, čímž v 51 případech nesplnil svoji povinnost podle § 6 odst. 1 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí, a tímto se účastník řízení nesporně dopustil přestupku podle § 29 odst. 4 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí.

ii) Nezajištění absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování pořádaného Českou národní bankou

18. Podle čl. 8.2. Prováděcí smlouvy „ČP se zavazuje, že osoby, které na přepážkách Obchodních míst při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzují jejich pravost, nebo vracejí přijaté bankovky nebo mince do oběhu, budou vždy držiteli osvědčení

²¹ Česká pošta, s.p.

²² Viz též např. Potvrzení o zadržení bankovek a mincí ze dne 20.3.2019 vydané dne 20.3.2019 na obchodním místě České pošty s.p. na adrese nám. Míru 55, Nový Bor 473 01, ze kterého vyplývá, že zaměstnankyně České pošty, s.p. jednala jménem Československé obchodní banky, a.s. – kontrolní spis S-2019-004188/CNB/330 Podklad F list č. 96.

o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání ve smyslu Zákona o oběhu bankovek a mincí (pro účely tohoto článku 8 dále jen jako „odborný kurz“) vydaného Českou národní bankou.“

19. Správní orgán na základě kontrolních zjištění uzavírá, že 11 zaměstnanců, nebylo držiteli osvědčení vydaného Českou národní bankou podle § 33 odst. 3 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí, přestože uvedení zaměstnanci smluvního partnera jménem a na účet účastníka řízení prováděli pokladní operace.
20. Je nesporné, že smluvní partner nedostal svému závazku z čl. 8.2. Prováděcí smlouvy, avšak veřejnoprávní odpovědnost ze zákona o oběhu bankovek a mincí náleží účastníku řízení, který je úvěrovou institucí provádějící prostřednictvím svých poboček a poboček smluvního partnera pokladní operace ve smyslu § 3 písm. a) a písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí. Jak uvedl správní orgán již výše, pokud účastník řízení přistoupil k outsourcingu provádění pokladních operací (tj. smluvně ujednal, že tyto bude za něj vykonávat smluvní partner prostřednictvím svých zaměstnanců na svých pobočkách či zaměstnanců na pobočkách Pošty Partner), tak se nesporně nezbavil povinnosti tyto pokladní operace provádět podle pravidel stanovených pro úvěrové instituce, a tudíž měl zajistit, aby všechny osoby, které při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzují jejich pravost nebo vracejí přijaté bankovky nebo mince do oběhu, byly držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování pořádaného Českou národní bankou.
21. Správní orgán na základě výše uvedeného má za prokázané, že osoby, kterými byli [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 4.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 13.6.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019, [redacted] ke dni 11.6.2019 a ke dni 18.9.2019,²³ nebyly držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování pořádaného Českou národní bankou, a tudíž je nesporné, že účastník řízení, který je úvěrovou institucí provádějící prostřednictvím svých poboček a poboček smluvního partnera pokladní operace ve smyslu § 3 písm. a) a písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí, v rozporu s § 33 odst. 1 nezajistil, aby výše uvedené osoby, které při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzovaly jejich pravost nebo vracely přijaté bankovky nebo mince do oběhu, byly držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaného Českou národní bankou nebo osobou jí k tomu pověřenou, čímž se účastník řízení dopustil přestupku podle § 29 odst. 2 zákona o oběhu bankovek a mincí.

D. Sankce

22. Správní orgán se při rozhodování o uložení sankce nejdříve zabýval možnými důvody pro zproštění odpovědnosti účastníka řízení za porušení právních povinností. Podle

²³ Obchodní místa smluvního partnera na adresách Aš, Poštovní náměstí 911; Praha 4, Na Strži 1709/42 a Turnov, náměstí Českého ráje 65 jsou uvedena na seznamu obchodních míst, která uvedl účastník řízení na CD nosiči v souboru 1_a_iii_Obchodní místa Česká pošta.xls.

§ 21 odst. 1 a 2 přestupkového zákona právnická osoba za přestupek neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila. K této zákonem připouštěné liberaci účastníka řízení správní orgán uvádí, že mu nejsou známy žádné skutečnosti, které by nasvědčovaly tomu, že by účastník řízení vyvinul veškeré úsilí směřující k zabránění porušení povinností stanovených mu zákonem. Celkový rozsah zjištěných porušení svědčí o tom, že se v případě účastníka řízení jednalo o systémové neplnění povinností stanovených zákonem o oběhu bankovek a mincí.

23. V posuzovaném případě se proto jako prostředek, který zajistí splnění zejména generálně preventivního i represivního účelu trestu, jeví uložení pokuty. S ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení s přihlédnutím k recidivě²⁴ při nevyměnění běžně poškozených bankovek za bankovky vhodné pro další oběh, nepřipadá aplikace alternativních druhů trestání ani modifikace trestu v úvahu.
24. Za přestupek podle ustanovení § 29 odst. 4 písm. b) zákona o oběhu bankovek a mincí lze podle § 29 odst. 5 písm. b) téhož zákona uložit pokutu až do 1 000 000 Kč.
25. Za přestupek podle ustanovení § 29 odst. 2 zákona o oběhu bankovek a mincí lze podle § 29 odst. 5 písm. a) téhož zákona uložit pokutu až do 10 000 000 Kč.
26. V souladu s ustanovením § 41 odst. 1 přestupkového zákona je sankce při projednání více přestupků téhož pachatele ve společném řízení ukládána podle ustanovení vztahujícího se na přestupek nejpřísněji trestný, a proto správní orgán došel k závěru, že za přestupky v bodech i) a ii) lze uložit pokutu podle § 29 odst. 5 písm. a) zákona o oběhu bankovek a mincí až do 10 000 000 Kč.
27. Podle ustanovení § 37 přestupkového zákona se při určení druhu správního trestu a jeho výměry přihlédne zejména mimo jiné k povaze a závažnosti přestupku, k přitěžujícím a polehčujícím okolnostem, u podnikající fyzické osoby k povaze její činnosti a u trvajících přestupků 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.
28. Ustanovení § 38 přestupkového zákona 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, u fyzické osoby též druhem a mírou jejího zavinění, popřípadě pohnutkou, je-li tato znakem skutkové podstaty přestupku, délkou doby, po kterou trvalo protiprávní jednání pachatele nebo po kterou trval protiprávní stav udržovaný protiprávním jednáním pachatele.
29. Co se týče **způsobu** porušení zákona o oběhu bankovek a mincí, považuje správní orgán přestupky v bodech i) a ii) za přestupky omisivní povahy, neboť účastník řízení se jich dopustil opomenutím, resp. nekonáním tam, kde mu zákonná ustanovení

²⁴ V roce 2013 účastník řízení nevyměnil běžně poškozené bankovky v 82 % případech – v 9 případech z 11 (viz rozhodnutí České národní banky ze dne 15. srpna 2014 č. j. 2014/28515/570, kterým byla účastníku řízení uložena pokuta 500 000 Kč, která byla následně snížena na druhém stupni na 300 000 Kč rozhodnutím bankovní rady č. j. 2014/64461/CNB/110), v roce 2016 ve 35 % případech - v 25 případech ze 71 (viz příkaz č. j. 2017/147500/570, kterým byla účastníku řízení uložena pokuta 1 000 000 Kč). Nyní v posuzovaném případě nevyměnil účastník řízení běžně poškozené bankovky ve 33 % případů - v 51 případech ze 153).

povinnost nějakým způsobem konat ukládala (zajistit pro osoby, které při zpracování tuzemských bankovek a mincí posuzovaly jejich pravost nebo vracely přijaté bankovky nebo mince do oběhu, aby byly držiteli osvědčení o absolvování odborného kurzu o rozpoznávání bankovek a mincí podezřelých z padělání nebo pozměňování, vydaného Českou národní bankou a provádět výměnu běžně poškozených tuzemských bankovek za bankovky vhodné pro další oběh).

30. **Následkem** jednání v bodech i) a ii) účastníka řízení bylo bezprostřední ohrožení zákonem chráněného zájmu společnosti na bezpečném oběhu tuzemských bankovek a mincí, v tomto případě konkrétně pak na zájmu společnosti, aby se do oběhu nevracely bankovky, které nejsou vhodné pro další oběh. Pokud jde o **účinek** protiprávního jednání účastníka řízení, k naplnění skutkové podstaty přestupků spáchaných účastníkem řízení dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody na majetku třetích osob či nikoli. Zákonodárce považuje již ohrožení způsobené porušením příslušných povinností za natolik závažné, že k odpovědnosti za kterýkoli z výše popsanych přestupků není třeba vzniku škody. Závažným následkem přestupků v bodech i) a ii) účastníka řízení bylo již samotné ohrožení plně způsobilé vyvolat újmu na státem chráněném zájmu v podobě zajištění výměny běžně poškozených bankovek a zajištění odpovídající kvalifikace osob při zpracování tuzemských bankovek a mincí, k čemuž protiprávním jednáním účastníka řízení reálně docházelo.
31. Co se týká otázky zavinění, jedná se o přestupky založené na objektivní odpovědnosti, rozhodující je skutkový stav, a proto konkrétní zavinění není třeba zkoumat. Právnícké osoby, které jsou úvěrovými institucemi provádějícími pokladní operace, musí být pro tuto činnost náležitě odborně připraveny.
32. Okolností zvyšující závažnost přestupkového jednání účastníka řízení je nepochybně právě ta skutečnost, že postavení účastníka řízení jako banky a úvěrové instituce provádějící pokladní operace podle zákona o oběhu bankovek a mincí je vzhledem k velikosti jeho pobočkové sítě²⁵ a počtu klientů významné a jeho jednání v rozporu se zákonem o oběhu bankovek a mincí může mít značný negativní vliv na kvalitu obíhajících peněz. Právě toto specifické postavení účastníka řízení s sebou nese vysoké nároky na plnění všech povinností plynoucích ze zákona o oběhu bankovek a mincí v zájmu zajištění bezpečnosti oběhu tuzemských bankovek a tuzemských mincí.
33. V této souvislosti považuje správní orgán za přitěžující okolnost skutečnost, že u účastníka řízení se v případě porušení povinnosti uvedené v bodě i) jedná o opakované porušení stejné zákonné povinnosti, neboť za neprovádění výměn běžně poškozených tuzemských bankovek byl účastník řízení pravomocně postihnut v roce 2014 a 2017.²⁶
34. Správní orgán při úvaze o výši sankce přihlížel v rámci zákonem stanoveného rozpětí též k tomu, že se účastník řízení při své činnosti dopustil celkem 2 přestupků, přičemž

²⁵ Z webových stránek účastníka řízení www.csob.cz vyplývá, že ke dni 31.12.2019 provozoval 225 svých obchodních míst a prostřednictvím svého partnera České pošty, s.p. dalších cca 2 600 obchodních míst.

²⁶ Viz rozhodnutí České národní banky ze dne 15. srpna 2014 č. j. 2014/28515/570, kterým byla účastníku řízení uložena pokuta 500 000 Kč (pokuta byla následně snížena na druhém stupni na 300 000 Kč – rozhodnutí bankovní rady č. j. 2014/64461/CNB/110) a příkazem č. j. 2017/147500/570, kterým byla účastníku řízení uložena pokuta 1 000 000 Kč.

tato skutečnost významně zvyšuje závažnost sankcionovaného protiprávního jednání a projevuje se přísnější sankcí (projev prvku asperačního při použití absorpční zásady).

35. Se stejnou pečlivostí, s jakou správní orgán zjišťoval a hodnotil závažnost protiprávního jednání účastníka řízení, vyhledával i skutečnosti svědčící ve prospěch účastníka řízení. Polehčující okolností na straně účastníka řízení je skutečnost, že správnímu orgánu avizoval zjednání nápravy u zjištěných nedostatků.²⁷
36. Při stanovení konkrétní výše pokuty pak správní orgán přihlédl i ke známým majetkovým poměrům účastníka řízení, když k 31.12.2019 činil čistý zisk 19,7 mld. Kč a vlastní kapitál 98,678 mld. Kč²⁸. Na základě posouzení těchto aspektů dospěl správní orgán k jednoznačnému závěru, že pokuta ve výši 1 500 000 Kč odpovídá závažnosti protiprávního jednání účastníka řízení a okolnostem, za kterých se jej dopustil, a zásadním způsobem nedopadá do majetkových poměrů účastníka řízení. Správní orgán je též přesvědčen, že vyšší uložená pokuta než v předchozích případech konečně naplní výchovný a preventivní účel, tak aby účastník řízení zanechal v budoucnosti svého protiprávního jednání a dostál všech svých povinností, které mu ukládá zákon o oběhu bankovek a mincí.
37. 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. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná, a ze všech výše uvedených důvodů 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 ustanovením § 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.

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

v z. Mgr. Ing. Tomáš Růžička
Mgr. et Mgr. Petra Chroustovská
ředitelka odboru sankčních řízení
podepsáno elektronicky

²⁷ Viz Zpráva o odstranění nedostatků zjištěných při kontrole č. j. 2020/004103/CNB/330, ve kterých účastník řízení mj. uvedl, že zdvojnásobil pro rok 2020 rozpočet na školení zaměstnanců České pošty a ve spolupráci s Českou poštou plánuje proškolení až 2 800 pracovníků (viz složka č. 21 kontrolního spisu S-2019-004188/CNB/330).

²⁸ Viz Výroční zpráva za rok 2019 dostupná na <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2019.pdf> [cit. 13.8.2020].