

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 25. února 2022
Č. j. 2022 / 20478 / 570
Ke spis. zn.: Sp/2021/360/573
Počet stran: 12

ROZHODNUTÍ

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, a orgán dohledu v oblasti platebního styku podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o platebním styku“), rozhodla v řízení vedeném pod sp.zn. Sp/2021/360/573 podle zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“), a zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „přestupkový zákon“), zahájeném dne 15.11.2021 doručením oznámení o zahájení řízení z moci úřední ze dne 9.11.2021, č.j. 2021/114486/570, se společností Antikvi Praha s. r. o., IČO 282 32 828, se sídlem Dvorecká 387/2, 147 00 Praha 4 – Podolí, takto:

A.

Společnost Antikvi Praha s. r. o., IČO 282 32 828, se sídlem Dvorecká 387/2, 147 00 Praha 4 – Podolí, se uznává vinou, že předložila:

- a) **České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 24.5.2018, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2018,**
- b) **České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 2.8.2018, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2018,**
- c) **České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 25.4.2019, ačkoliv měl být předložen do dne 30.10.2018,**
- d) **České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 25.4.2019, ačkoliv měl být předložen do dne 10.2.2019,**

- e) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2019 dne 2.8.2019, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2019,
- f) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 17.5.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2020,
- g) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 9.10.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2020,
- h) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 2.11.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.10.2020,
- i) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 11.2.2021, ačkoliv měl být předložen do dne 10.2.2021,
- j) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2021 dne 5.5.2021, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2021,
- k) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2021 dne 3.1.2022, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2021,

t e d y p o r u š i l a

informační povinnost poskytovatele platebních služeb malého rozsahu stanovenou v ustanovení § 30 zákona o platebním styku ve spojení s ustanovením § 65 odst. 1 téhož zákona a dále blíže specifikovanou Vyhláškou č. 454/2017 Sb., o informačních povinnostech některých osob oprávněných poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze

č í m ž s e d o p u s t i l a

přestupku podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku,

z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 226 odst. 4 písm. a) zákona o platebním styku pokuta ve výši 100 000 Kč (slovy sto tisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí 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.

B.

Společnosti Antikvi Praha s. r. o., IČO 282 32 828, se sídlem Dvorecká 387/2, 147 00 Praha 4 – Podolí, se podle ustanovení § 79 odst. 5 správního řádu ve vazbě na ustanovení § 6 odst. 1 vyhlášky č. 520/2005 Sb., o rozsahu hotových výdajů a ušlého výdělku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ve znění vyhlášky č. 112/2017 Sb., ukládá náhrada nákladů řízení, které vyvolala porušením své právní povinnosti, ve výši 1 000 Kč (slovy jeden tisíc korun českých). Paušální náhradu nákladů řízení je výše uvedená společnost povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí na účet České národní banky vedený u České národní banky, č. 115-69193891/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

O D Ů V O D N Ě N Í

Identifikace účastníka řízení

1. Účastník řízení je zapsán do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 134127 jako společnost s ručením omezením pod obchodní firmou Antikvi Praha s.r.o., s datem vzniku 21.1.2008. Jako předmět podnikání má ke dni vydání rozhodnutí uvedeny následující činnosti: pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb spojených s pronájmem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, směnářská činnost, poskytování platebních služeb podle zákona o platebním styku.¹
2. Účastník řízení je ode dne 23.6.2010 oprávněn k činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu.

Průběh správního řízení

3. Správní orgán zahájil s účastníkem řízení správní řízení pod sp.zn. Sp/2021/360/573 dne 15.11.2021, a to doručením „Oznámení o zahájení řízení z moci úřední“² ze dne 9.11.2021, č.j. 2021/114486/570³, do jeho datové schránky. Řízení bylo zahájeno pro důvodné podezření, že účastník řízení neplnil svou informační povinnost ve smyslu ustanovení § 65 zákona o platebním styku ve spojení s ustanovením § 30 zákona o platebním styku, čímž se mohl dopustit přestupku podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku.

¹ <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=347339&typ=PLATNY>

² Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Sp_2021_360_573_2021_114486_570_Antikvi Praha_zahájení řízení_def.pdf

³ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka Sp_2021_360_573_2021_114486_570_Antikvi Praha_zahájení řízení_doručenka.zfo

4. Přípisem „*Možnost vyjádřit se k podkladům rozhodnutí*“⁴ ze dne 5.1.2021, č.j. 2021/125988/570, správní orgán účastníka řízení poučil, že v předmětném řízení shromáždil dostatečné podklady pro vydání rozhodnutí ve věci a dále, že účastník řízení má možnost se do 5 pracovních dnů ode dne doručení tohoto přípisu vyjádřit k podkladům rozhodnutí shromážděným správním orgánem ve spise vedeném pod sp.zn. Sp/2021/360/573. Přípis byl doručen do datové schránky účastníka řízení dne 6.1.2022⁵.
5. Dne 17.1.2022 zaslal prostřednictvím datové schránky účastník řízení „Vyjádření společnosti Antikvi Praha s.r.o. k podkladům rozhodnutí“. Správnímu orgánu doručeno dne 17.1.2022.
6. Vzhledem k tomu, že dle názoru správního orgánu byl shromážděn dostatek důkazů ke zjištění stavu věci, o němž nejsou důvodné pochybnosti, rozhodl správní orgán přistoupit k vydání rozhodnutí ve věci samé.

Relevantní právní úprava

7. Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu je podle ustanovení § 30 zákona o platebním styku ve spojení s ustanovením § 65 odst. 1 zákona o platebním styku, povinen sestavovat a předkládat České národní bance výkaz PLT(ČNB) 40-04 "Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz" (dále jen „výkaz PLT(ČNB) 40-04“). Podrobnosti ohledně vykazovací povinnosti stanoví vyhláška č. 454/2017 Sb., o informačních povinnostech některých osob oprávněných poskytovat platební služby nebo vydávat elektronické peníze (dále jen „vyhláška č. 454/2017 Sb.“).
8. Podle ustanovení § 30 odst. 1 zákona o platebním styku je platební instituce povinna poskytovat České národní bance informace o své finanční situaci, výsledcích svého hospodaření, plnění podmínek výkonu své činnosti a informace o pověřených zástupcích, jejichž prostřednictvím poskytuje platební služby. Podle ustanovení § 30 odst. 2 zákona o platebním styku pak rozsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací stanoví prováděcí právní předpis. Podle ustanovení § 65 zákona o platebním styku se pro poskytovatele platebních služeb malého rozsahu použijí ustanovení § 21 až § 24, § 30 a § 31 zákona o platebním styku obdobně.
9. Podle ustanovení § 5 vyhlášky č. 454/2017 Sb. výkazy sestavuje vykazující osoba k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí a předkládá do 30 dnů po skončení prvního, druhého a třetího kalendářního čtvrtletí a do 10. února následujícího roku po skončení čtvrtého kalendářního čtvrtletí.
10. Neplnění informační povinnosti podle § 30 zákona o platebním styku je přestupek podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku, za který lze v souladu s ustanovením § 226 odst. 4 písm. a) zákona o platebním styku uložit pokutu až do výše 5 000 000 Kč.

⁴ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: 2021_360_573_2022_1938_570_Antikvi Praha_seznameni_podklady_def-konverze.pdf

⁵ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: 2021_360_573_2022_1938_570_Antikvi Praha_seznameni_podklady_doručenka.zfo

Zjištění správního orgánu

11. Správní orgán kontrolou vykazovací povinnosti účastníka řízení zjistil, že účastník řízení opakovaně od roku 2018 neplní řádně svou informační povinnost, když předkládá České národní bance výkazy PLT(ČNB) 40-04 s časovou prodlevou.
12. Účastník řízení za první kalendářní čtvrtletí roku 2018 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.4.2018. Ke splnění informační povinnosti za první kalendářní čtvrtletí 2018 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Na základě těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 24 dní po stanoveném termínu dne 24.5.2018.⁶
13. Účastník řízení za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2018 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.7.2018. Ke splnění informační povinnosti za druhé kalendářní čtvrtletí 2018 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Na základě těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 3 dny po stanoveném termínu dne 2.8.2018.⁷
14. Účastník řízení za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2018 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.10.2018. Ke splnění informační povinnosti za třetí kalendářní čtvrtletí 2018 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Správní orgán zaslal účastníku řízení do datové schránky dne 17.4.2019 výzvu ke splnění informační povinnosti a poskytnutí podkladů a informací pro účely výkonu dohledu (č. j. 2019/036056/CNB/650, doručena do datové schránky dne 23.4.2019). Na základě těchto upomínek a písemné výzvy ze strany České národní banky účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 177 dní po stanoveném termínu dne 25.4.2019.⁸
15. Účastník řízení za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2018 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 10.2.2019. Ke splnění informační povinnosti za čtvrté kalendářní čtvrtletí 2018 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Správní orgán účastníku řízení zaslal do datové schránky dne 17.4.2019 výzvu ke splnění informační povinnosti a poskytnutí podkladů a informací pro účely výkonu dohledu (č. j. 2019/036056/CNB/650, doručena do datové schránky dne 23.4.2019). Na základě těchto upomínek a písemné výzvy ze strany České národní banky účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 74 dní po stanoveném termínu dne 25.4.2019.⁹
16. Účastník řízení za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2019 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.7.2019. Ke splnění informační povinnosti za druhé kalendářní čtvrtletí 2019 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Na základě těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 3 dny po stanoveném termínu dne 2.8.2019.¹⁰
17. Účastník řízení za první kalendářní čtvrtletí roku 2020 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.4.2020. Ke splnění informační povinnosti za první kalendářní čtvrtletí 2020 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Na základě

⁶ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._1Q 2018 - prázdný.xlsx

⁷ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._2Q 2018 - prázdný.xlsx

⁸ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._3Q 2018.xlsx

⁹ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._4Q 2018.xlsx

¹⁰ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._2Q 2019.xlsx

těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 17 dní po stanoveném termínu dne 17.5.2020.¹¹

18. Účastník řízení za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2020 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.7.2020. Ke splnění informační povinnosti za druhé kalendářní čtvrtletí 2020 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Vzhledem k nesplnění informační povinnosti na základě upozornění z automatického systému SDAT bylo účastníku řízení (na emailovou adresu kontaktní osoby) dále odesláno dne 15.9.2020 upozornění o nedoložení výkazu PLT(ČNB) 40-04¹², včetně upozornění, že podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku se poskytovatel platebních služeb malého rozsahu dopustí přestupku tím, že nesplní informační povinnost podle ustanovení § 30 téhož zákona a že podle ustanovení § 226 odst. 4 písm. a) zákona o platebním styku lze za tento přestupek uložit pokutu až do výše 5 000 000 Kč. Na základě těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 71 dní po stanoveném termínu dne 9.10.2020.¹³
19. Účastník řízení za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2020 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.10.2020. Ke splnění informační povinnosti za třetí kalendářní čtvrtletí 2020 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínky. Na základě této upomínky účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 3 dny po stanoveném termínu dne 2.11.2020.¹⁴
20. Účastník řízení za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2020 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 10.2.2021. Ke splnění informační povinnosti za čtvrté kalendářní čtvrtletí 2020 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínky. Na základě této upomínky účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 1 den po stanoveném termínu dne 11.2.2021.¹⁵
21. Účastník řízení za první kalendářní čtvrtletí roku 2021 nepředložil výkaz ve lhůtě do dne 30.4.2021. Ke splnění informační povinnosti za první kalendářní čtvrtletí 2021 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě upomínek. Na základě těchto upomínek účastník řízení splnil svou povinnost a výkaz předložil 5 dnů po stanoveném termínu dne 5.5.2021.¹⁶
22. Účastník řízení za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2021 nepředložil výkaz ve lhůtě do 30.7.2021. Ke splnění informační povinnosti za druhé kalendářní čtvrtletí 2021 byl účastník řízení vyzván automaticky systémem SDAT ve formě čtyř upomínek a vzhledem k nesplnění informační povinnosti na základě upozornění automatického systému SDAT bylo účastníku řízení (na emailovou adresu kontaktní osoby) dne 9.8.2021 odesláno upozornění o nedoložení výkazu PLT(ČNB) 40-04 včetně upozornění, že podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku se poskytovatel platebních služeb malého rozsahu dopustí přestupku tím, že nesplní informační povinnost podle ustanovení § 30 téhož zákona a že podle ustanovení § 226 odst. 4 písm. a) zákona o platebním styku lze za tento přestupek uložit pokutu až do výše

¹¹ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._1Q 2020.xlsx

¹² Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi upozornění - Výkaz PLT 40_04.msg

¹³ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._2Q 2020.xlsx

¹⁴ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._3Q 2020.xlsx

¹⁵ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._4Q 2020.xlsx

¹⁶ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Antikvi Praha s.r.o._1Q 2021.xlsx

5 000 000 Kč.¹⁷ Svou informační povinnost pak splnil účastník řízení až po zahájení řízení správním orgánem dne 3.1.2022, tedy 157 dní po stanoveném termínu.¹⁸

Námítky účastníka řízení

23. Ve svém vyjádření¹⁹, které zaslal účastník řízení správnímu orgánu dne 17.1.2022, se účastník řízení omlouvá za nedostatečné plnění informační povinnosti, kterou ve smyslu zákona o platebním styku vůči České národní bance má. Uvádí, že pochybení zjištěná správním orgánem byla způsobena především reorganizací lidských zdrojů ve společnosti, když při výměně pracovníků museli být vždy seznámeni s různými systémy a jejich změnami (např. SDAT) a k prodlení s plněním informační povinnosti došlo zejména z těchto důvodů.
24. Dále účastník řízení uvádí, že z důvodu covidové epidemie již neprovozuje přibližně od června 2021 činnost (nulové objemy transakcí) a věří, že veškeré povinnosti byly, byť s prodlením, splněny.
25. Se shora uvedených důvodů žádá, aby ČNB upustila od ukládání pokuty, případně aby tato byla uložena v nejnižší možné míře, neboť se jednalo o neúmyslné pochybení.

Vypořádání námitek účastníka řízení a právní kvalifikace

26. K účastníkem řízení uváděnému důvodu neplnění informační povinnosti, neboť měl personální problémy a kvůli reorganizaci lidských zdrojů ve společnosti museli být noví pracovníci seznamováni s jednotlivými systémy (např. SDAT) správní orgán uvádí, že takovéto odůvodnění nelze vzít za dostatečné. Je plně na zodpovědnosti účastníka řízení, aby měl k dispozici dostatečně kvalifikované pracovníky tak, aby byl schopen plnit řádně povinnosti, které má účastník řízení vůči správnímu orgánu.
27. K účastníkem řízení uváděnému důvodu, že z důvodu covidové epidemie má již od června 2021 nulové objemy transakcí správní orgán uvádí, že tato námitka účastníka řízení není relevantní, neboť tyto skutečnosti nezprošťují účastníka řízení plnění zákonných povinností plynoucích z povolení k činnosti poskytovatele peněžních služeb malého rozsahu a stanovených zákonem o platebním styku a příslušnou vyhláškou o informační povinnosti. Stejně se nemůže účastník řízení zprostit odpovědnosti za přestupek argumentem, že veškeré povinnosti byly, byť s prodlením, splněny, neboť předmětem řízení je právě skutečnost, že k plnění informační povinnosti nedocházelo včas.
28. Správní orgán dále k žádosti účastníka řízení o upuštění od uložení pokuty, neboť se jednalo o neúmyslné pochybení, uvádí, že definice právnické osoby, jako pachatele přestupku, vychází z definice přestupku uvedeného v § 5 přestupkového zákona²⁰. Odpovědnost právnické osoby za přestupek pak vychází z přičitatelnosti jednání fyzické osoby jednající za právnickou osobu. To znamená, že právnická osoba je ve smyslu

¹⁷ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Aktiv Praha _upozornění na nepředložení výkazu PLT(ČNB) 40-04 za 2.Q 2021.msg

¹⁸ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: Aktiv Praha s.r.o. _2Q 2021.xlsx

¹⁹ Spis 2021_360_573_Antikvi Praha_spis, složka: 2022_5833_570_vyjádření k podkladům rozhodnutí.zfo

²⁰ § 5 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů: „přestupkem je společensky škodlivý protiprávní čin, který je v zákoně za přestupek výslovně označen a který vykazuje znaky stanovené zákonem, nejde-li o trestný čin“

ustanovení § 20 přestupkového zákona pachatelem, jestliže k naplnění znaků přestupku došlo jednáním fyzické osoby, která se za účelem posuzování odpovědnosti právnické osoby za přestupek považuje za osobu, jejíž jednání je přičitatelné právnické osobě a která porušila právní povinnost uloženou právnické osobě, a to při činnosti právnické osoby, v přímé souvislosti s činností právnické osoby nebo ku prospěchu právnické osoby nebo v jejím zájmu. Odpovědnost právnické osoby za přestupek je tedy objektivní. Zavinění se tak u přestupků právnických osob nedokazuje, neboť není obligatorním znakem přestupku právnické osoby a není tak pro posouzení, zda se účastník řízení dopustil přestupku podstatné, zda došlo k neplnění informační povinnosti úmyslně nebo, jak tvrdí účastník řízení, neúmyslně.

29. Správní orgán má tak dle výše zjištěného skutkového stavu za zjištěné, že se účastník řízení dopustil přestupku porušení informační povinnosti, a to za 1., 2., 3. a 4. kalendářní čtvrtletí roku 2018, za 2. kalendářní čtvrtletí roku 2019, za 1., 2., 3. a 4. kalendářní čtvrtletí roku 2020 a za 1. a 2. kalendářní čtvrtletí roku 2021.
30. Správní orgán má dále za to, že porušení informační povinnosti dle ustanovení § 30 zákona o platebním styku bylo spácháno v rámci 11 samostatných skutků.
31. Správní orgán rovněž u každého ze skutků posuzoval, zda nedošlo k zániku odpovědnosti účastníka řízení za přestupek uplynutím promlčecí doby ve smyslu ustanovení § 29 zákona o přestupcích. Ve smyslu ustanovení § 46e odst. 3 zákona o České národní bance u přestupku, k jehož projednání je příslušná Česká národní banka podle uvedeného zákona nebo jiného zákona (zde zákona o platebním styku) a za který zákon stanoví sazbu pokuty, jejíž horní hranice je alespoň 1 000 000 Kč, činí promlčecí doba 5 let. U žádného ze shora uvedených skutků tak nedošlo k zániku odpovědnosti za přestupek z důvodu uplynutí promlčecí doby.
32. Podle výše popsaného skutkového stavu má tedy správní orgán za prokázané, že účastník řízení, jakožto poskytovatel platebních služeb malého rozsahu řádně a včas nesplnil svou informační povinnost ve smyslu ustanovení § 30 zákona o platebním styku ve spojení s ustanovením § 65 odst. 1 téhož zákona, a ve spojení s vyhláškou č. 454/2017 Sb. tím, že předložil
 - a) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 24.5.2018, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2018,
 - b) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 2.8.2018, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2018,
 - c) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 25.4.2019, ačkoliv měl být předložen do dne 30.10.2018,
 - d) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2018 dne 25.4.2019, ačkoliv měl být

předložen do dne 10.2.2019,

- e) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2019 dne 2.8.2019, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2019,**
- f) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 17.5.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2020,**
- g) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 9.10.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2020,**
- h) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 2.11.2020, ačkoliv měl být předložen do dne 30.10.2020,**
- i) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za čtvrté kalendářní čtvrtletí roku 2020 dne 11.2.2021, ačkoliv měl být předložen do dne 10.2.2021,**
- j) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za první kalendářní čtvrtletí roku 2021 dne 5.5.2021, ačkoliv měl být předložen do dne 30.4.2021,**
- k) České národní bance výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za druhé kalendářní čtvrtletí roku 2021 dne 3.1.2022, ačkoliv měl být předložen do dne 30.7.2021,**

čímž se dopustil přestupku podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku.

Odůvodnění udělení pokuty

- 33. Účastník řízení se dopustil přestupku podle ustanovení § 226 odst. 3 písm. b) zákona o platebním styku, za které mu lze v souladu s ustanovením § 226 odst. 4 písm. a) téhož zákona uložit pokutu až do výše 5 000 000 Kč.
- 34. Ustanovení § 236 odst. 1 písm. d) zákona o platebním styku stanoví, že přestupky podle uvedeného zákona projednává Česká národní banka.
- 35. Při stanovení výše a druhu trestu se správní orgán řídil zásadami uvedenými v ustanovení § 37 přestupkového zákona, povahu a závažnost přestupku posoudil dle ustanovení § 38 přestupkového zákona, a přihlédl ke všem relevantním polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu ustanovení § 39 a § 40 přestupkového zákona.

36. Podle ustanovení § 37 přestupkového zákona se při určení druhu správního trestu a jeho výměry přihlédne zejména k povaze a závažnosti přestupku, k přitěžujícím a polehčujícím okolnostem, u právnické osoby k povaze její činnosti a u trvajících a pokračujících 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.
37. 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.
38. Objektem přestupku (**chráněným zájmem**) je v tomto konkrétním případě zájem na řádném, rychlém a efektivním výkonu dohledu správního orgánu nad plněním podmínek výkonu činnosti poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu podle zákona o platebním styku.
39. Následkem protiprávního jednání účastníka řízení je ztížení výkonu dohledu nad činností poskytovatele služeb malého rozsahu. Získávání informací a jejich vyhodnocování je totiž nezbytným základem činnosti správního orgánu při výkonu dohledu nad finančním trhem, a proto účastník řízení svou nečinností podstatným způsobem ohrozil zájem na řádném, rychlém a efektivním výkonu dohledu nad subjekty finančního trhu.
40. Z hlediska **způsobu** spáchání přestupku správní orgán konstatuje, že jednání účastníka řízení je jednáním omisivní povahy, neboť účastník řízení nekonal, byť byl povinen konat, tj. poskytnout správnímu orgánu zákonem stanovené informace.
41. Jako **přitěžující okolnost** správní orgán hodnotí skutečnost, že účastník řízení byl ze strany správního orgánu opakovaně vyzýván (viz odstavec 12. až 22. v pasáži nadepsané zjištění správního orgánu) ke splnění informační povinnosti za 1., 2., 3. a 4. kalendářní čtvrtletí roku 2018, za 2. kalendářní čtvrtletí roku 2019, za 1., 2., 3. a 4. kalendářní čtvrtletí roku 2020 a za 1. a 2. kalendářní čtvrtletí roku 2021, tudíž mu bylo prokazatelně dáno najevo, že správní orgán trvá na řádném plnění dané povinnosti, nicméně účastník řízení i přes tato opakovaná upozornění informační povinnost včas neplnil.
42. **Přitěžující okolností** pro účastníka řízení je rovněž to, že mu již v minulosti byla uložena pokuta ve výši 10 000 Kč za nesplnění informační povinnosti podle ustanovení § 222 odst. 1 zákona o platebním styku a ve smyslu ustanovení § 40 písm. c) zákona o přestupcích se tak porušením zákona o platebním styku opakovaně dopustil přestupku.²¹
43. **Přitěžující okolností** je pro účastníka řízení rovněž ta skutečnost, že se dopustil jedenácti výše popsanych skutků (vícečinný souběh), přičemž každý skutek naplnil skutkovou podstatu samostatného přestupku, a to stejné skutkové podstaty (souběh stejnorodý), tedy ve smyslu ustanovení § 40 písm. b) zákona o přestupcích spáchal více

²¹https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/gallery/prilohy/S-Sp-2020_00280_CNB_573.pdf

přestupků.

44. Ustanovení § 35 přestupkového zákona umožňuje správnímu orgánu uložit za přestupek správní trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, propadnutí věci nebo náhradní hodnoty nebo zveřejnění rozhodnutí o přestupku. Přestupkový zákon tedy umožňuje vedle uložení pokuty taktéž uložení mírnějších, alternativních druhů trestů²². Pro uložení mírnějšího trestu než pokuty ale neshledává správní orgán důvod, neboť účastník řízení byl opakovaně upomínán o plnění svých informačních povinností, které má vůči České národní bance, přičemž po dobu více než tři let nedbal na tato upozornění, včetně upozornění na možnost uložení pokuty za spáchání přestupku a nezjednal nápravu v plnění svých povinností. Správní orgán má tak za to, že s ohledem na závažnost protiprávního jednání účastníka řízení, považuje z hlediska účelu uložené sankce v projednávaném případě jako nejefektivnější prostředek uložení pokuty, jelikož takovýto druh trestu má represivní a individuálně preventivní význam vůči pachateli přestupku, který má zabránit v dalším páchání protiprávní činnosti a vést ho k tomu, aby v budoucnu stanovená pravidla neporušoval. Uložení pokuty má v tomto případě také generálně preventivní účinek, který dává najevo jak účastníku řízení, tak ostatním subjektům, které podnikají v oblasti platebních služeb, že správní orgán trvá na řádném a včasném plnění informační povinnosti, jelikož jde o povinnost, která se jeví při výkonu dohledu nad poskytovateli platebních služeb malého rozsahu jako jedna ze zásadních, a že neplnění této povinnosti bude trestat.
45. Správní orgán dále na tomto místě uvádí, že ani účastníkem řízení namítaný nízký stupeň zavinění nepovažuje v projednávané věci správní orgán vzhledem ke způsobu porušení zákona (nekonání), k četnosti porušení informační povinnosti (účastník řízení nesplnil svou informační povinnost jedenáctkrát) a k dalším okolnostem (účastník řízení nereflektoval na opakované výzvy správního orgánu a i přes zahájené správní řízení se opět dopustil porušení své informační povinnosti²³) za polehčující okolnost. Správní orgán nenalezl ani žádné jiné polehčující okolnosti.
46. Lze taktéž poukázat na skutečnost, že informační povinnost týkající se reportování objemů platebních služeb je jedinou informační povinností (ve smyslu pravidelného vykazování) účastníka řízení, kterou vůči správnímu orgánu má, přesto tato povinnost nebyla řádně plněna.
47. Správní orgán v souvislosti s hodnocením majetkových poměrů účastníka řízení zjistil, že podle účetní závěrky za rok 2020 byl vlastní kapitál účastníka řízení – 114 000 Kč. Pokuta ukládaná v tomto řízení se pohybuje při samé dolní hranici (uložená pokuta činí 2 % z horní hranice zákonné sazby). Správní orgán uvádí, že ukládaná sankce musí plnit i represivní funkci, a proto je toho názoru, že i přes záporný vlastní kapitál účastníka řízení nemůže být pokuta ve výši 100 000 Kč, považována za pokutu likvidační.

K rozhodnutí o náhradě nákladů řízení

48. Podle ustanovení § 95 odst. 1 přestupkového zákona správní orgán uloží obviněnému, který byl uznán vinným, povinnost nahradit náklady řízení paušální částkou. Dle ustanovení § 79 odst. 5 správního řádu uloží správní orgán účastníku řízení, který

²² Např. napomenutí podle ustanovení § 45 přestupkového zákona, jakožto nejmírnější druh správního trestu.

²³ Účastník řízení předložil výkaz PLT (ČNB) 40-04 „Hlášení o přípustných aktivech a objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz za třetí kalendářní čtvrtletí roku 2021 dne 3.1.2022, ačkoliv měl být předložen do dne 30.10.2021.

vyvolal správní řízení porušením své právní povinnosti, povinnost nahradit náklady řízení paušální částkou. Paušální částka je stanovena prováděcím předpisem ke správnímu řádu, kterým je vyhláška č. 520/2005 Sb., o rozsahu hotových výdajů a ušlého výdělku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ve znění pozdějších předpisů. Z ustanovení § 6 odst. 1 této vyhlášky vyplývá, že paušální částka nákladů správního řízení, které účastník vyvolal porušením své právní povinnosti, činí 1 000 Kč.

49. Vzhledem ke skutečnosti, že správní řízení vedené bylo vyvoláno tím, že účastník řízení porušil své právní povinnosti, uložil správní orgán účastníkovi řízení povinnost nahradit náklady tohoto správního řízení paušální částkou ve výši 1 000 Kč. Lhůta 30 dnů stanovená k zaplacení paušální částky nákladů správního řízení je pak zcela přiměřená s ohledem na výši stanovené povinnosti.

POUČENÍ

Proti tomuto rozhodnutí lze podat podle ustanovení § 152 a § 83 odst. 1 správního řádu rozklad k bankovní radě České národní banky, a to prostřednictvím sekce licenčních a sankčních řízení, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, do 15 dnů ode dne doručení tohoto rozhodnutí.

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

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