

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 9. února 2022
Č. j.: 2022 / 14623 / 570
Ke sp. zn. Sp / 2022 / 7 / 573
Počet stran: 6

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, orgán dohledu podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o platebním styku“), rozhodla dle § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (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 DSC plus s.r.o., IČO 068 90 601, se sídlem Kvítková 80, 760 01 Zlín, takto:

Společnost DSC plus s.r.o., IČO 068 90 601, se sídlem Kvítková 80, 760 01 Zlín se uznává vinnou, že v období od srpna 2021 do prosince 2021 přesahoval měsíční průměr částek jí provedených platebních transakcí v České republice za posledních 12 měsíců zákonný limit 3 000 000 EUR,

t e d y 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 i 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 100 000 Kč (slovy sto 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 DSC plus s.r.o., IČO 068 90 601, se sídlem Kvítková 80, 760 01 Zlín, (dále jen „účastník řízení“), je zapsána do obchodního rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně v oddílu C, vložka 104925, s předmětem podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, s předmětem činnosti Správa vlastního majetku.
2. Účastník řízení je ode dne 10.12.2019 zapsán jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu v seznamu vedeném správním orgánem, přičemž je oprávněn poskytovat platební služby vymezené v ustanovení § 3 odst. 1 písm. f) zákona o platebním styku.^{1,2}
3. Účastník řízení je ode dne 18.12.2018 rovněž držitelem povolení k činnosti směnárníka.

Relevantní právní úprava

4. 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.“*
5. 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 objemu platebních transakcí a vydaných elektronických peněz“ (dále jen „výkaz PLT(ČNB) 40-04“).

Zjištění správního orgánu

6. Česká národní banka při kontrole plnění informačních povinností účastníka řízení, a to výkazu PLT(ČNB) 40-04 za 3. a 4. kalendářní čtvrtletí roku 2021, zjistila, že **měsíční průměr částek platebních transakcí provedených účastníkem řízení za posledních**

¹ Vyplývá ze Seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu, viz:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB10.VIZITKA?p_lang=cz&p_SEQ_ID=12627153&p_VER_ID=1001&p_DATUM=18.01.2022&p_ROL_KOD=77

² Platební službou dle § 3 odst. 1 písm. f) zákona o platebním styku je provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce (poukazování peněz).

12 měsíců přesáhl v období od srpna 2021 do prosince 2021 částku odpovídající 3 000 000 EUR.³

7. V následující tabulce je uveden objem provedených platebních transakcí účastníka řízení, včetně příslušného měsíčního průměru objemu provedených platebních transakcí v EUR⁴ za posledních 12 měsíců:

Měsíc a rok	Objem platebních transakcí provedených v daném měsíci (CZK)	Kurz EUR	Objem platebních transakcí provedených v daném měsíci (EUR)	Měsíční průměr objemu provedených platebních transakcí za posledních 12 měsíců (EUR)
Květen 2020	53 516 000	27,268	1 962 593,52	/
Červen 2020	55 596 000	26,68	2 083 808,10	/
Červenec 2020	54 819 000	26,505	2 068 251,27	/
Srpen 2020	31 804 000	26,166	1 215 470,46	/
Září 2020	72 176 000	26,721	2 701 096,52	/
Říjen 2020	44 491 000	27,202	1 635 578,27	/
Listopad 2020	40 939 000	26,463	1 547 027,93	/
Prosinec 2020	69 768 000	26,312	2 651 565,83	/
Leden 2021	54 434 000	26,141	2 082 322,79	/
Únor 2021	57 873 000	25,875	2 236 637,68	/
Březen 2021	91 738 000	26,179	3 504 259,14	/
Duben 2021	120 024 000	25,924	4 629 841,07	2 359 871,05
Květen 2021	96 593 000	25,558	3 779 364,58	2 511 268,64
Červen 2021	129 372 000	25,454	5 082 580,34	2 761 166,32
Červenec 2021	93 168 000	25,641	3 633 555,63	2 891 608,35
Srpen 2021	93 961 000	25,468	3 689 374,90	3 097 767,06
Září 2021	102 126 000	25,387	4 022 767,56	3 207 906,31
Říjen 2021	77 599 000	25,485	3 044 889,15	3 325 348,88
Listopad 2021	93 676 000	25,400	3 688 031,50	3 503 765,85
Prosinec 2021	90 132 000	25,257	3 568 594,84	3 580 184,93

Právní kvalifikace

8. 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.**

³ Účastník řízení byl správním orgánem již dne 27.8.2021 pod č. j.: 2021/087635/CNB/650 upozorněn na nutnost dodržování podmínky podle ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku, upozornění bylo doručeno dne 6.9.2021 fikcí.

⁴ Směnný kurz pro příslušný měsíc EUR je stanoven jako měsíční průměr kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou, viz: https://www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/prumerne_mena.html?mena=EUR

9. Na základě výše popsaného skutkového stavu má správní orgán za prokázané, že účastník řízení jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu porušil ustanovení § 58 odst. 2 zákona o platebním styku, neboť v období měsíců srpna 2021 až prosince 2021 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

10. 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, a uložil trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci nebo náhradní hodnoty.
11. Správní orgán 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 **rozhodl o uložení trestu ve formě pokuty**.
12. Správní orgán 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.
13. 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 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.
14. 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.
15. Podle **typové závažnosti**, respektive významu zákonem chráněného zájmu vyjádřeného horní hranicí sazby peněžité sankce, patří přestupek upravený v ustanovení § 234 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku, spočívající v poskytování platebních služeb bez oprávnění, mezi **nejzávažnější přestupky** 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.
16. Výše popsané protiprávní jednání má charakter **ohrožovacího přestupku** a jeho následkem je tedy 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. Zákonodárce považuje již ohrožení způsobené porušením příslušných povinností, respektive výkonem činnosti bez oprávnění, za natolik závažné, že k odpovědnosti za výše popsany přešupek není třeba vzniku škody.

17. 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.
18. 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.
19. Se stejnou pečlivostí, s jakou správní orgán zjišťoval a hodnotil závažnost protiprávního jednání účastníka řízení, vyhledával i **skutečnosti svědčící ve prospěch účastníka řízení**. Jako k **polehčující okolnosti** přihlédl správní orgán ke skutečnosti, že účastníku řízení nebyla zatím uložena žádná sankce za porušení zákona o platebním styku.
20. Správní orgán je přesvědčen, že s ohledem na individuální a generální prevenci je na místě uložit účastníku řízení za vytýkané 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 vytýkané jednání považuje za **závažné porušení povinnosti**, jejíž neplnění musí být trestáno a vynucováno.
21. Správní orgán se zabýval také **majetkovými poměry** účastníka řízení. Správní orgán vycházel při hodnocení majetkových poměrů z finančních podkladů uložených účastníkem řízení do Sbírký listin, konkrétně z Rozvahy a Výkazu zisku a ztráty ke dni 31.12.2020, ze kterých vyplývá, že účastník řízení vykázal čistý zisk za účetní období ve výši 4 179 000 Kč a jeho vlastní kapitál činil 9 215 000 Kč. Ukládaná pokuta není dle názoru správního orgánu vzhledem k zjištěným majetkovým poměrům účastníka řízení likvidační.
22. Vzhledem ke všem výše uvedeným skutečnostem **správní orgán rozhodl uložit účastníku řízení pokutu ve výši 100 000 Kč**, a to podle ustanovení § 234 odst. 4 písm. d) zákona o platebním styku. Takto uložená pokuta je výrazně při dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když představuje jen 0,5 % z maximální možné pokuty. Správní orgán je s ohledem k výši ukládané pokuty přesvědčen, že tato pokuta nemůže být považována za nepřiměřenou nebo za takovou, která by se mohla dotýkat samotné ekonomické existence účastníka řízení.
23. 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 posuzovaném případě považuje skutková zjištění za dostatečná.
24. 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 ustanovením § 80 odst. 2 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů 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

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