

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 17. října 2022
Č.j.: 2022 / 107248 / 570
Ke sp.zn. Sp/2022/361/573
Počet stran: 5

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též „správní orgán“ nebo „ČNB“) jako orgán dohledu nad finančním trhem dle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „zákon o ČNB“) a orgán dohledu podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále též jen „ZSÚ“ nebo „zákon o spotřebitelském úvěru“), rozhodla dle ustanovení § 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 ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení se společností Leadsor Czech Republic s.r.o., IČO 055 43 533, se sídlem Husitská 107/3, Žižkov, 130 00 Praha 3, takto:

Společnost Leadsor Czech Republic s.r.o., IČO 055 43 533, se sídlem Husitská 107/3, Žižkov, 130 00 Praha 3, se uznává vinnou, že České národní bance nepředložila do dne vydání tohoto příkazu výkaz ZFS (ČNB) 01-01 "Roční výkaz činnosti zprostředkovatele finančních služeb" za rok 2021, když jí lhůta k předložení marně uplynula dne 31. 3. 2022,

t e d y p o r u š i l a

povinnost stanovenou v ustanovení § 41 odst. 3 zákona o ČNB ve spojení s ustanovením § 2 písm. a) a § 3 odst. 1 vyhlášky č. 518/2020 Sb., o předkládání informací zprostředkovateli finančních služeb České národní bance,

č í m ž s e d o p u s t i l a

přestupku podle ustanovení § 46 odst. 3 písm. a) zákona o ČNB,

z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 46 odst. 5 písm. c) zákona o ČNB pokuta ve výši 30 000 Kč (slovy třicet 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 Leadsor Czech Republic s.r.o., IČO 05543533, se sídlem Husitská 107/3, Žižkov, 130 00 Praha 3, zapsaná do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze v oddílu C, vložka 265493, je oprávněna k činnosti samostatného zprostředkovatele dle zákona o spotřebitelském úvěru (dále též jen „účastník řízení“ či „dohlížený subjekt“).

Skutková zjištění a právní kvalifikace

2. Podle ustanovení § 41 odst. 1 písm. a)¹ ve spojení s odst. 3 téhož ustanovení zákona o ČNB platí, že vykazující osoby jsou povinny vypracovat a předkládat České národní bance výkazy, jejichž obsah, formu, lhůty a způsob sestavování a předkládání pro jednotlivé okruhy vykazujících osob stanoví Česká národní banka vyhláškou.
3. Podle ustanovení § 3 odst. 1 ve spojení s § 2 písm. a) vyhlášky č. 518/2020 Sb., o předkládání informací zprostředkovateli finančních služeb České národní bance (dále jen „vyhláška“) zprostředkovatel finančních služeb² za každý kalendářní rok sestavuje a do 31. března následujícího roku předkládá výkaz ZFS (ČNB) 01-01 "Roční výkaz činnosti zprostředkovatele finančních služeb" (dále též jen „výkaz“) České národní bance.
4. V rámci kontrol plnění vykazovací povinnosti bylo zjištěno, že účastník řízení nesplnil tuto informační povinnost ve vyhláše stanoveném termínu, když výkaz za rok 2021, který měl být předložen do 31. 3. 2022 nebyl ČNB dosud předložen.
5. Účastníku řízení byly následně zaslány v elektronickém systému pro sběr dat ČNB (SDAT) automaticky vygenerované dvě upomínky, a to „*UPOMÍNKA 1. STUPNĚ K ZASLÁNÍ VÝKAZU ZA SUBJEKT XY PODLE PŘIDĚLENÉHO AUTORIZAČNÍHO KÓDU*“ (dále jen jako „Upomínka 1. stupně“) a „*UPOMÍNKA 2. STUPNĚ K ZASLÁNÍ VÝKAZU ZA SUBJEKT XY PODLE PŘIDĚLENÉHO AUTORIZAČNÍHO KÓDU*“ (dále jen jako „Upomínka 2. stupně“). Tyto upomínky byly zasílány prostřednictvím datových zpráv, případně poštou. Následně byla účastníku řízení zaslána dohledová výzva a navazující opakovaná výzva, jejichž přílohu vždy tvořilo systémem SDAT vygenerované „*Upozornění na povinnost podat výkaz ZFS (ČNB) 01-01 za subjekt XY*“ obsahující hypertextový odkaz k přihlášení do systému SDAT, které bylo účastníku řízení zasláno již v lednu roku 2022³, v rámci procesu zpřístupnění výkazu vykazujícím subjektům.⁴

¹ Česká národní banka je oprávněna vyžadovat podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů k zabezpečení svých úkolů potřebné informace a podklady ve formě statistických výkazů a výkazů pro účely dohledu, doplňkových informací nebo hlášení (dále jen „výkaz“) od vykazujících osob, kterými jsou osoby podléhající jejímu dohledu a zahraniční osoby s obdobným předmětem podnikání podnikající na území České republiky. Účastník řízení je osobou podléhající dohledu ČNB.

² Dle § 2 písm. b) vyhlášky se zprostředkovatelem finančních služeb rozumí samostatný zprostředkovatel pojištění a zajištění, investiční zprostředkovatel, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru a samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření.

³ 25. 1. 2022 do datové schránky odesláno Upozornění na povinnost podat výkaz ZFS (ČNB) 01-01 (dále jen „upozornění“), které obsahuje unikátní hypertextový odkaz, jehož prostřednictvím se vyplňující osoba dostane do elektronického formuláře pro vykazování a odeslání dat v systému SDAT

⁴ Vše viz příloha spisu.

Datum	Spisová značka/ číslo jednací	Obsah
1. 4. 2022	S-Sp-2022/00047/CNB/655 2022/034104/CNB/650	Upomínka 1. stupně - Leadsor Czech Republic s.r.o. (datová zpráva doručena přihlášením dne 1. 4. 2022)
19. 4. 2022	S-Sp-2022/00054/CNB/655 2022/040010/CNB/650	Upomínka 2. stupně - Leadsor Czech Republic s.r.o. (datová zpráva doručena přihlášením dne 21. 4. 2022)
31. 5. 2022 (DZ)/ 2. 6. 2022 (P)	S-Sp-2022/00068/CNB/655 2022/053345/CNB/650	Výzva - Leadsor Czech Republic s.r.o. (datová zpráva doručena přihlášením dne 31. 5. 2022, zásilka zaslaná poštou převzata dne 9. 6. 2022)
19. 7. 2022	S-Sp-2022/00085/CNB/655 2022/068246/CNB/650	Opakovaná výzva - Leadsor Czech Republic s.r.o. (datová zpráva doručena přihlášením dne 26. 7. 2022)

6. Na základě shora popsanych skutečností má správní orgán za zjištěné a prokazané, že účastník řízení nesplnil povinnost stanovenou v ustanovení § 41 odst. 3 zákona o ČNB ve spojení s ustanovením § 2 písm. a) a § 3 odst. 1 vyhlášky č. 518/2020 Sb., o předkládání informací zprostředkovateli finančních služeb České národní bance, poskytnout České národní bance výkaz ZFS (ČNB) 01-01 "Roční výkaz činnosti zprostředkovatele finančních služeb" za rok 2021, čímž se dopustil přestupku uvedeného v ustanovení § 46 odst. 3 písm. a) zákona o ČNB.

Sankce

7. Účastník řízení se dopustil porušení informační povinnosti stanovené zákonem o ČNB a naplnil tak znaky přestupku dle ustanovení § 46 odst. 3 písm. a) zákona o ČNB, jak je uvedeno výše v tomto odůvodnění. Podle ustanovení § 46 odst. 5 písm. c) téhož zákona lze za tento přestupek uložit pokutu do 1 000 000 Kč.
8. Při stanovování druhu trestu a výše pokuty 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 polehčujícím i přitěžujícím okolnostem relevantním pro tento případ ve smyslu ustanovení § 39 a § 40 přestupkového zákona.
9. Přestupek, kterého se účastník řízení dopustil, hodnotí správní orgán obecně jako závažný. Závažnost tohoto přestupku reflektuje pomocí maximální možné výše uložené pokuty i samotný zákon o ČNB, když stanoví, že za tento přestupek je možno uložit podle výše uvedeného ustanovení pokutu až do výše 1 mil. Kč.
10. **Povaha a závažnost přestupku** je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu, tedy objektem přestupku, způsobem spáchání přestupku, významem a rozsahem následku přestupku.
11. **Chráněným zájmem** (objektem přestupku) je v projednávaném případě zájem na řádném, rychlém a efektivním výkonu dohledu nad dodržováním povinností zprostředkovatelů spotřebitelského úvěru.

12. **Následkem** protiprávního jednání účastníka řízení je právě ztížení výkonu dohledu nad činností účastníka řízení jako samostatného zprostředkovatele dle zákona o zprostředkování spotřebitelského úvěru a v oblasti zprostředkování úvěru obecně.
13. Z hlediska **způsobu** spáchání jde u přestupku, za který je ukládána sankce, o přestupek spáchaný opomenutím, tedy nekonáním tam, kde měl účastník řízení podle ustanovení § 41 odst. 3 zákona o ČNB konat, tj. poskytnout správnímu orgánu požadované informace.
14. Jako **okolnost přitěžující** hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení neposkytl zákonem stanovené informace doposud, tedy ke dni vydání tohoto příkazu, tudíž 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.
15. Správní orgán uvádí k povaze činnosti účastníka řízení, že tento je profesionálním subjektem působícím v oblasti poskytování zprostředkování úvěru, přičemž tuto činnost vykonává za účelem podnikání a tvorby zisku. Účastník řízení by tak měl znát předpisy upravující problematiku zprostředkování úvěru, a dodržovat jimi stanovené povinnosti. Uvedené skutečnosti rovněž zvyšují závažnost vytýkaného jednání účastníka řízení.
16. Přestupkový zákon umožňuje vedle uložení pokuty taktéž uložení alternativních druhů trestů, nicméně správní orgán z hlediska účelu uložené sankce v projednávaném případě považuje jako nejefektivnější prostředek **uložení pokuty**, jelikož takovýto druh trestu je schopen zajistit též generálně preventivní účinek, tedy dát najevo ostatním subjektům, které podnikají v oblasti zprostředkování úvěru, že správní orgán trvá na řádném a včasném poskytování stanovených informací a podkladů.
17. V této souvislosti pak správní orgán dále zjišťoval z veřejně dostupných zdrojů majetkové poměry sankcionovaného subjektu, tj. ze sbírky listin⁵ však správní orgán aktuální majetkové poměry účastníka řízení nezjistil a tak nejsou správnímu orgánu známy, neboť účastník řízení nesplnil svou zákonnou povinnost založit účetní výkazy do sbírky listin. Poslední zde uložený výkaz je za rok 2017, kdy účastník řízení vykázal vlastní kapitál ve výši 463 tis. Kč a zisk ve výši 363 tis. Kč. Uložená pokuta ve výši 30 000 Kč je pak při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když dosahuje pouze 3 % maximální výše pokuty a lze tedy vzhledem k výše uvedenému předpokládat, že jejím uhrazením nebude znemožněn nebo ohrožen jeho další provoz. S ohledem na všechny tyto skutečnosti uložil správní orgán pokutu ve shora uvedené výši. **Cílem ukládané pokuty je pak rovněž zjednání nápravy, v tomto případě tedy získání požadovaných informací a podkladů. Uložení pokuty nezbavuje účastníka řízení povinnosti poskytnout správnímu orgánu požadované podklady.**⁶
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

⁵ Viz <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=950310>

⁶ V této souvislosti lze dodat, že podle ustanovení § 146 odst. 1 písm. c) ZSÚ může ČNB odejmout oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo oprávnění k činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro daného zastoupeného, jestliže nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce nebo zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru opakovaně nebo závažně poruší povinnost stanovenou tímto zákonem, nebo jiným právním předpisem upravujícím postup při poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

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 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.

Ing. Ondřej Huslar
náměstek ředitele sekce licenčních a
sankčních řízení
podepsáno elektronicky

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