ČNB ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
NA PŘÍKOPĚ 28
115 03 PRAHA 1

Sekce dohledu nad finančním trhem

V Praze dne 15. 5. 2025
Č. j.: 2025/043728/CNB/580
Ke sp. S-Sp-2024/00398/CNB/581
Počet stran: 8

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále jen „**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 nad dodržováním 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 „**ZOBM**“) rozhodla podle § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**PřZ**“) ve spojení s § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**SŘ**“) v řízení vedeném se společností **Loomis Czech Republic a.s., IČO 261 10 709, se sídlem Sezemická 2853/4, 193 00 Praha 9 - Horní Počernice**, takto:

Společnost Loomis Czech Republic a.s., IČO 261 10 709, se sídlem Sezemická 2853/4, 193 00 Praha 9 - Horní Počernice,

s e u z n á v á v i n n o u, ž e

(i) v období od 1. 1. 2023 do 15. 7. 2024 neprováděla vnitřní kontrolu činnosti zaměstnanců při zpracování tuzemských bankovek a mincí způsobem stanoveným jejími vnitřními předpisy a

(ii) nejméně ke dni 29. 7. 2024 nezajistila, aby součástí organizačních předpokladů, jež tvoří její řídicí a kontrolní systém, byla pravidla upravující procesy zpracování tuzemských bankovek a postupy pro provádění jednotlivých činností včetně obsluhy technických zařízení, a absence těchto pravidel vedla k nejednotnému způsobu a postupu zpracování tuzemských bankovek dle standardů zpracování,

t e d y

jako zpracovatel tuzemských bankovek a mincí neudržovala účinný řídicí a kontrolní systém, který je vhodný z hlediska řádného a obezřetného zpracování tuzemských bankovek a mincí a který je ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti jejích činností,

č í m ž

porušila

(i) § 21 odst. 1 a 2 ZOBM ve spojení s § 18 písm. g) vyhlášky č. 274/2011 Sb., o provedení některých ustanovení zákona o oběhu bankovek a mincí, ve znění pozdějších předpisů a

(ii) § 21 odst. 1, 2 a 3 písm. b) ZOBM ve spojení s § 18 písm. e) a f) vyhlášky č. 274/2011 Sb.

a spáchala tak

přestupek podle § 29 odst. 3 písm. b) ZOBM,

za což se jí ukládá

podle § 29 odst. 5 písm. b) ZOBM pokuta ve výši 100 000 Kč (slovy jedno 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

A. Identifikace účastníka řízení

(1) Společnost Loomis Czech Republic a.s., IČO 261 10 709, se sídlem Sezemická 2853/4, 193 00 Praha 9 - Horní Počernice (dále jen „**účastník řízení**“) je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 17852[1]. Účastník řízení je zpracovatelem tuzemských bankovek a mincí (dále jen **„zpracovatel“**) na základě povolení uděleného správním orgánem dne 25. 6. 2012 a při své činnosti vykonává zpracování tuzemských bankovek a mincí pro jiného ve smyslu § 15 odst. 1 písm. c) ZOBM.[2]

B. Postup správního orgánu před vydáním příkazu, skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

15. 7. 2024[3] doručením oznámení o zahájení kontroly č.j. 2024/080779/CNB/330 ze dne 15. 7. 2024 správní orgán zahájil u účastníka řízení kontrolu podle zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole, ve znění pozdějších předpisů, zaměřenou na prověření dodržování povinností stanovených ZOBM, vyhláškou č. 274/2011 Sb., a nařízením Rady (ES) č. 1338/2001, kterým se stanoví opatření nutná k ochraně eura proti padělání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Kontrola**“)[4],

29. 7. 2024 účastník řízení na základě výzvy správního orgánu[5] doručil vyžádané podklady, včetně příslušných vnitřních předpisů a postupů zahrnutých do řídicího a kontrolního systému (dále jen „**ŘKS**“)[6],

8. 10. 2024 účastníkovi řízení byl doručen protokol o kontrole č.j. 2024/109560/CNB/330 ze dne 8. 10. 2024 (dále jen „**Protokol o kontrole**“)[7], proti němuž účastník řízení nepodal námitky,

---

[1] Spis č.l. 1 až 6.
https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=422296&typ=PLATNY

[2] Spis č.l. 7.
https://jerrs.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB14.POVOLENE_CINNOSTI?p_lang=cz&p_TYP_SUBJEKTU=P&p_SEQ_ID=2415179&p_VER_ID=1001&p_SVR_SEQ_ID=2920830&p_SVR_VER_ID=1000&p_ROL_KOD=118&p_DATUM=06.01.2025&p_CZE_ID=CZ

[3] Spis č.l. 8 až 9.

[4] V rámci Kontroly v období 5. 8. 2024 až 20. 9. 2024 prováděl správní orgán kontroly na místě ve střediscích zpracování hotovosti, účastníkem řízení označovaných jako logistická místa a dále prováděl testování zařízení a kontrolu řídicího a kontrolního systému účastníka řízení.

[5] Spis č.l. 12 až 13.

[6] Spis č.l. 16 až 17 (viz CD předané účastníkem řízení v rámci Kontroly a též seznam vnitřních předpisů str. 9 Protokolu o kontrole.).

[7] Spis č.l. 18 až 25.

23. 10. 2024 účastník řízení zaslal e-mailem[8] své vyjádření ke zjištěním uvedeným v Protokolu o kontrole, v němž doplnil vysvětlení, upřesnění a uvedl jednotlivá nápravná opatření[9] (dále jen „**Vyjádření I.**“),

19. 11. 2024 účastník řízení zaslal e-mailem další upřesnění v návaznosti na žádost správního orgánu o zaslání konkrétních upravených interních předpisů[10] (dále jen „**Vyjádření II.**“),

2. 12. 2024 účastník řízení zaslal prostřednictvím e-mailu upravené, resp. aktualizované vnitřní předpisy[11] (dále jen „**Vyjádření III.**“).

B.1 Vnitřní kontrola spojená s dodržováním ZOBM

(2) Dle vnitřního předpisu *Interní sdělení manažera zpracování finanční hotovosti číslo IS03-07-2018-1*[12] ze dne 17. 8. 2018 je každý vedoucí střediska zpracování hotovosti, v nichž účastník řízení provádí zpracování tuzemských bankovek a mincí dle standardů zpracování (dále jen „**LM**“) povinen provádět kontrolní činnost zaměřenou mj. i na oblasti spojené se ZOBM, kde se vnitřní kontrola zaměřuje na:

- ověření hotovosti označené „FIT“ na zařízení, které je certifikované pro zpracování hotovosti,
- oddělování hotovosti bankovek „FIT“/„UNFIT“ (podle vhodnosti pro další oběh).

(3) Dle uvedeného vnitřního předpisu má být tato kontrola prováděna jednou měsíčně a zapsána v *Záznamu o provedení povinných měsíčních kontrol vedením*. Na základě výzvy správního orgánu účastník řízení nepředložil žádné záznamy z provedených vnitřních kontrol za rok 2023 a rok 2024 až do dne zahájení kontroly, tj. do 15. 7. 2024. Při kontrole na místě dne 20. 8. 2024 k tomu [redacted] účastníka řízení [redacted] sdělil, že vnitřní **kontrola zaměřená na povinnosti vyplývající ze ZOBM nebyla od roku 2023 prováděna** z důvodu prováděných změn a kumulací funkcí v oblastí řízení u účastníka řízení.

(4) Ve Vyjádření I účastník vedle sdělení, že předmětné měsíční kontroly vedení LM dle instrukce jsou již prováděny, dále uvedl, že: „…*V popsaném období jsme vnitřní kontrolu spojenou s dodržováním zákona č. 136/2011 Sb. zajišťovali prováděním kontrolních auditů ve frekvenci 2x ročně, kdy zápisy z těchto kontrolních auditů byly doloženy ve zprávě o HPÚKŘS*.“.

(5) K tomu správní orgán konstatuje, že účastníkem řízení předložené *Rozšířené zprávy o hodnocení přiměřenosti a účinnosti řídicího a kontrolního systému (HPÚKŘS)*[13] prováděné 2x ročně nelze považovat za řádnou vnitřní kontrolu činnosti zaměstnanců při zpracování tuzemských bankovek a mincí, neboť je v rozporu s jeho výše uvedeným vnitřním předpisem.

(6) **Na základě Kontroly má správní orgán za prokázané, že účastník řízení v období od 1. 1. 2023 do 15. 7. 2024 neprováděl vnitřní kontrolu činnosti zaměstnanců při zpracování tuzemských bankovek a mincí, a to způsobem stanoveným vnitřními předpisy. Účastník řízení tak neudržoval vhodný ŘKS zahrnující vnitřní kontrolu procesu zpracování tuzemských bankovek a mincí, jakožto jeden z předpokladů řádné správy a řízení společnosti.**

[8] Spis č.l. 27 až 32 (viz přehled e-mailové komunikace v časovém rozmezí od 8.10.2024 do 3.12.2024).
[9] Spis č.l. 33 (viz dokument *Odůvodnění kontrolního zjištění ČNB Sp. Zn.: S-2024/019202/CNB/330*).
[10] Spis č.l. 27 až 32 (viz přehled e-mailové komunikace v časovém rozmezí od 8.10.2024 do 3.12.2024).
[11] Spis č.l. 27 až 32 (viz přehled e-mailové komunikace v časovém rozmezí od 8.10.2024 do 3.12.2024).
[12] Spis č.l. 16 (viz CD předané účastníkem řízení v rámci Kontroly a též seznam vnitřních předpisů str. 9 Protokolu o kontrole).
[13] Spis č.l. 34 až 51. (viz dokumenty *Rozšířená zpráva o HPÚKŘS č. 2023/01, č. 2023/02* a *č. 2024/01*)

B.2 Zpracování tuzemských bankovek a mincí před jejich vrácením do oběhu

(7) Účastník řízení ke dni 15. 7. 2024 provozoval dvě LM, a to na adresách Praha 9 – Horní Počernice, Sezemická 2853/4 (dále jen „**LM Praha**“) a Ostrava, Holandská 871/27 (dále jen „**LM Ostrava**“).

(8) V průběhu Kontroly provedl správní orgán mj. v časovém rozmezí od 14. 8. 2024 do 12. 9. 2024 celkem čtyři kontroly na místě v obou LM. Tyto kontroly probíhaly při běžném provozu LM, přičemž se jednalo o kontroly denní i noční. Při pohovoru s kontrolujícími pracovníky správního orgánu vedoucí obou LM uvedli, že zpracování tuzemských bankovek a mincí dle standardů zpracování před jejich vrácením do oběhu je **prováděno výhradně strojově,** a to následujícím postupem.

(9) V **první fázi** je hotovost ze zásilek klientů a z odvodů hotovosti úvěrových institucí přepočítána a zkontrolovaná na pravost a platnost na zařízeních pro zpracování tuzemských bankovek GFS-120, GFR-220, NC 7100 nebo USF-51 v režimech určených pro přepočet bankovek, kontrolu pravosti a platnosti a pro třídění po nominálech, případně orientaci.

(10) V **druhé fázi** jsou tuzemské bankovky strojově zpracovány dle standardů zpracování na zařízeních UW-600, UW-700 nebo UW-F12 v režimu „FIT“[14]. Veškeré bankovky vytříděné zařízeními jako nevhodné pro další oběh jsou odváděny správnímu orgánu. Bankovky vhodné pro další oběh jsou vraceny zpět do oběhu, dle požadavků jednotlivých úvěrových institucí.

(11) Dodržování popsaného postupu zpracování, který **však účastník řízení neměl zachycený ve svých vnitřních předpisech,** správní orgán ověřoval při pohovorech s pokladníky, při němž všichni dotazovaní pokladníci popsaný postup a výhradně strojové zpracování tuzemských bankovek potvrdili.

(12) Dodržování uvedeného postupu bylo správním orgánem prověřováno též sledováním návyků pokladníků při zpracování tuzemských bankovek dle standardů zpracování, a to buď přímo při kontrolách na místě v obou LM, nebo prostřednictvím kamerového záznamu.

(13) Konkrétně při kontrole na místě v LM Praha dne **20. 8. 2024** správní orgán ověřoval prostřednictvím kamerového záznamu, zda zpracování tuzemských bankovek probíhá dle standardů zpracování. Při tomto ověřování správní orgán zjistil, že pokladníci sice zpracovávali bankovky v souladu se ZOBM, nicméně bankovky zpracovávali jen na zařízeních UW-600, UW-700 nebo UW-F12, aniž by pravost a platnost bankovek předtím zkontrolovali na zařízeních GFS-120, GFR-220, NC 7100 nebo USF-51, tj. absentovala první fáze zpracování hotovosti. **Shora popsaný postup sestávající ze dvou fází zpracování tedy v tomto konkrétním případě nebyl dodržen.**

(14) V praxi účastníka řízení tak správní orgán zjistil **nejednotnost v postupech pokladníků** při provádění strojového zpracování bankovek. Současně správní orgán přezkumem ŘKS zjistil, že **účastník řízení nemá v rámci ŘKS stanovené procesy a pravidla ani takového jednokrokového zpracování tuzemských bankovek,** a ani v něm nejsou zahrnuty postupy pro provádění jednotlivých činností, včetně obsluhy technických zařízení. [redacted] účastníka řízení [redacted][15] k tomu uvedl, že si je nejednotného postupu při strojovém zpracování vědom. Až na základě navazující žádosti správního orgánu [redacted] prostřednictvím e-mailu dne 2. 9. 2024 předložil dokument označený jako *Popis zásad zpracování hotovosti dle standardů zpracování (bankovky)*[16]. Zde popsané zásady však nebyly zahrnuty v ŘKS účastníka řízení, když tento ve stavu k 29. 7. 2024 takové jednoznačné

[14] V režimu „FIT“ zařízení kontroluje počet, pravost, platnost a roztřídí bankovky na vhodné a nevhodné pro další oběh.
[15] Spis č.l. 14 (viz dokument *Sdělení jména kontaktní osoby*).
[16] Spis č.l. 26 [viz dokument *Popis zásad zpracování hotovosti dle standardů zpracování (bankovky)*].

postupy zpracování hotovosti nestanovil.

(15) Správní orgán dále v rámci Kontroly provedl kontrolu depozit zaměřenou mj. na to, zda účastník řízení zpracoval tuzemské bankovky před jejich vrácením do oběhu v souladu se standardy zpracování. Správní orgán pro tyto účely na zařízení pro strojové zpracování bankovek UW-600 zkontroloval náhodně vybrané svazky tuzemských bankovek účastníkem řízení předtím vyhodnocených jako vhodných pro další oběh. Konkrétně při kontrole na místě dne 20. 8. 2024 v LM Praha v rámci strojové kontroly 1000 ks zpracovaných tuzemských bankovek nominální hodnoty 500 Kč vyhodnocených jako vhodných pro další oběh správní orgán zjistil, že několik bankovek s ohnutými rohy bylo příslušným zařízením vytříděno jako bankovky nevhodné pro další oběh. Vzhledem k tomu, že při strojovém zpracování jsou bankovky s ohnutými rohy vždy vytříděny jako bankovky nevhodné pro další oběh, **je zřejmé, že tyto bankovky, které byly předmětem kontroly, nemohly být předtím zpracovány strojově.** [redacted] účastníka řízení [redacted] k této skutečnosti uvedl, že předmětné bankovky byly **zpracovány ručně,** což však bylo v rozporu s informacemi podanými vedoucími LM (jak je výše v textu již uvedeno), a to, že tuzemské bankovky jsou zpracovávány dle standardů zpracování výhradně strojově.

(16) Obdobné zjištění učinil správní orgán následně i při kontrole na místě dne 11. 9. 2024 v LM Ostrava. Konkrétně v rámci strojové kontroly 4000 ks zpracovaných tuzemských bankovek nominální hodnoty 500 Kč vyhodnocených jako vhodných pro dalších oběh, bylo rovněž několik bankovek s ohnutými rohy vytříděno příslušným zařízením jako bankovky nevhodné pro další oběh.

(17) Správní orgán tak uzavírá, že **v žádném z předložených vnitřních předpisů a pracovních postupů vztahujících se k provádění zpracování hotovosti, které účastník řízení v rámci ŘKS předložil, nebyly uvedeny procesy zpracování tuzemských bankovek a postupy pro provádění jednotlivých činností včetně obsluhy technických zařízení.** Výše popsané zjištěné skutečnosti v praxi účastníka řízení, tedy nejednotnost v postupech pokladníků při provádění strojového zpracování bankovek a nejednotnost postupů pokladníků při zpracování bankovek dle standardů (někdy strojově a někdy ručně), jsou pak faktickým důsledkem absence řádně stanovených procesů zpracování tuzemských bankovek v ŘKS účastníka řízení a rovněž absence stanovených postupů pro provádění jednotlivých činností, včetně obsluhy technických zařízení.

(18) **Na základě Kontroly má správní orgán za prokázané, že účastník řízení nejméně ke dni 29. 7. 2024 neměl zaveden ŘKS vhodný z hlediska řádného a obezřetného zpracování tuzemských bankovek a mincí, když tento nezahrnoval organizační předpoklady, jejichž součástí by byla pravidla upravující procesy zpracování tuzemských bankovek a postupy pro provádění jednotlivých činností včetně obsluhy technických zařízení, k nimž v praxi účastníka řízení docházelo, což ve svém důsledku vedlo k nedodržení jednotných způsobů a postupů zpracování tuzemských bankovek dle standardů zpracování.**

C. <u>Právní kvalifikace</u>

(19) Dle § 21 odst. 1 ZOBM je účastník řízení jako zpracovatel povinen zavést a udržovat ŘKS, který je vhodný z hlediska řádného a obezřetného zpracování tuzemských bankovek a mincí. Tento ŘKS musí být ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností účastníka řízení a musí zajišťovat řádné a plynulé zpracování.

(20) Podle § 21 odst. 2 ZOBM ŘKS zahrnuje organizační předpoklady a předpoklady řádné správy a řízení společnosti, a to vždy a) zásady a postupy řízení, b) organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností

a rozhodovacích pravomocí a c) řádné administrativní a účetní postupy.

(21) Podle § 21 odst. 3 ZOBM jsou součástí organizačních předpokladů podle § 21 odst. 2 ZOBM vždy pravidla upravující mj. procesy zpracování tuzemských bankovek a mincí [písm. b)] a systém kontroly a odpovědnosti za svěřené hodnoty [písm. c)].

(22) Dále, podle vyhlášky č. 274/2011 Sb. platí, že zpracovatel zajistí, aby ŘKS zahrnoval mj.:

- procesy zpracování tuzemských bankovek a mincí [§ 18 písm. e)],
- postupy pro provádění jednotlivých činností včetně obsluhy technických zařízení [§ 18 písm. f)] a
- systém vnitřní kontroly [§ 18 písm. g)].

(23) Podle § 29 odst. 3 písm. b) ZOBM se zpracovatel dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 21 ZOBM neudržuje vhodný ŘKS nebo vnitřní předpisy k zabezpečení ochrany tuzemských bankovek a mincí.

(24) **Na základě výše uvedeného správní orgán konstatuje, že účastník řízení**

- **v období od 1. 1. 2023 do 15. 7. 2024 neprováděl vnitřní kontrolu činnosti zaměstnanců při zpracování tuzemských bankovek a mincí podle svého vnitřního předpisu, a tedy neudržoval vhodný ŘKS, který zahrnuje systém vnitřní kontroly, jakožto jeden z nezbytných předpokladů řádné správy a řízení společnosti, čímž porušil povinnost dle § 21 odst. 1 a 2 ZOBM ve spojení s § 18 písm. g) vyhlášky č. 274/2011 Sb. a**
- **nejméně ke dni 29. 7. 2024 nezajistil, aby součástí organizačních předpokladů, jež tvoří jeho ŘKS, byla pravidla upravující procesy zpracování tuzemských bankovek a postupy pro provádění jednotlivých činností včetně obsluhy technických zařízení, když vnitřní předpisy účastníka řízení neupravovaly konkrétní postupy zpracování tuzemských bankovek, což následně vedlo k tomu, že v podmínkách účastníka řízení nebyly dodrženy jednotné způsoby a postupy zpracování bankovek dle standardů zpracování, a tedy neměl zaveden ŘKS vhodný z hlediska řádného a obezřetného zpracování tuzemských bankovek; tím porušil povinnost dle § 21 odst. 1, 2 a 3 písm. b) ZOBM ve spojení s § 18 písm. e) a f) vyhlášky č. 274/2011 Sb.**

Uvedeným jednáním tak spáchal přestupek proti peněžnímu oběhu podle § 29 odst. 3 písm. b) ZOBM.

D. Odůvodnění pokuty

(25) Podle § 29 odst. 5 písm. b) ZOBM lze za přestupek podle § 29 odst. 3 písm. b) ZOBM uložit pokutu až do výše 1 000 000 Kč.

(26) Při **určování druhu správního trestu** a **jeho výměry** se správní orgán řídil zásadami uvedenými v § 37 PřZ, povahu a závažnost přestupku posoudil podle § 38 PřZ a přihlédl ke všem polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu § 39 a § 40 PřZ.

(27) **Povaha a závažnost** přestupku je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu (objektu přestupku), způsobem spáchání přestupku a významem a rozsahem následku přestupku.

(28) **Chráněným zájmem** (objektem přestupku) je obecně zájem na řádném zajištění zpracování a oběhu tuzemských bankovek a mincí v odpovídající kvalitě. V případě každého jednotlivého zpracovatele je pak tento zájem sledován zavedením a udržováním vhodného ŘKS, jakožto souboru postupů a pravidel konkrétního zpracovatele, jehož smyslem je zajistit

řádné, konzistentní a plynulé zpracování tuzemských bankovek a mincí v podmínkách tohoto zpracovatele. Zájem na provádění vnitřní kontroly a jeho důležitost pak konkrétně spočívá zejména v zajištění možnosti:
- ověření, že zpracovatel dodržuje zákonné povinnosti,
- ověření fungování nastaveného systému zpracování bankovek a mincí,
- identifikace nedostatků v oblasti zpracování tuzemských bankovek a mincí,
- identifikace oblastí, kde může zpracovatel zlepšit postupy zpracování bankovek a mincí,
- včasného odhalení případných podvodných jednání pokladníků při manipulaci s hotovostí a
- použití výstupů z vnitřní kontroly jako podkladu pro přijetí nápravných opatření.

Stanovení procesů pro zpracování bankovek a mincí je pak důležité zejména za účelem:
- sjednocení způsobu zpracování,
- zajištění plynulého zpracování,
- snížení chybovosti při zpracování,
- zajištění bezpečnosti při zpracování,
- existence podkladu pro školení pokladníků a současně nástroje pro efektivní vnitřní kontrolu.

(29) Typová závažnost přestupku je pak vyjádřena v ZOBM horní hranicí pokuty, kterou lze za přestupek uložit. V posuzovaném případě tato horní hranice činí 1 000 000 Kč, což z uvedeného přestupku činí přestupek typově méně závažný, když ZOBM stanoví optikou horní hranice pokuty dvě skupiny přestupků – ty, za jejichž spáchání lze uložit pokutu až do výše 1 000 000 Kč a ty, za jejichž spáchání lze uložit pokutu až do výše 10 000 000 Kč [viz např. skupinu přestupků definovaných v § 29 odst. 3 písm. b) až h) nebo odst. 4 ZOBM].

(30) **Následkem** protiprávního jednání účastníka řízení je v konečném důsledku ohrožení chráněného zájmu, tedy oběhu tuzemských bankovek v odpovídající kvalitě, a to z důvodu nedostatků ŘKS spočívajících v absenci řádné úpravy procesů zpracování hotovosti, nedodržování vnitřně stanovených pravidel a nezajištění vnitřní kontroly v souladu s vnitřním předpisem. Ve prospěch účastníka nicméně hovoří fakt, že navzdory zjištěným nedostatkům jeho ŘKS nebylo správním orgánem zjištěno nesprávné zpracování hotovosti. Z hlediska **způsobu** spáchání jde v projednávaném případě o přestupek spáchaný **omisivně**, kdy k porušení zákona došlo nezahrnutím odpovídající systémové úpravy procesů do ŘKS účastníka řízení a nedodržením vnitřního předpisu.

(31) Potřebu sankčního postihu účastníka řízení pak správní orgán spatřuje v tom, že nedostatky obdobného charakteru, jakého jsou nedostatky vytýkané v tomto příkazu**, byly v činnosti účastníka řízení již v minulosti identifikovány a účastník řízení byl na tyto ze strany správního orgánu upozorněn.** Konkrétně správní orgán účastníku řízení v protokole o kontrole č.j. 2018/050888/CNB/320 ze dne 12. 4. 2018 vytkl, že nedostatečně a neuceleně specifikoval povinnosti pro pracovníky (pokladníky) ve smyslu standardů zpracování a povinností osob při zpracování hotovosti podle § 3 a § 4 vyhlášky č. 274/2011 Sb. (bod 2.5.2. uvedeného protokolu), jakož i to, že nezavedl a neudržoval zcela účinný systém vnitřní kontroly zpracování tuzemských bankovek (bod 2.5.4. uvedeného protokolu).

(32) Správní orgán neshledal žádné významné **přitěžující ani polehčující okolnosti** ve smyslu PřZ.

(33) Dále správní orgán přihlédl ke skutečnosti, že účastník řízení k zajištění nápravy zjištěných nedostatků přistoupil v přímé návaznosti na provedenou Kontrolu, a to úpravou a sjednocením příslušných postupů v rámci ŘKS a prováděním vnitřní kontroly dle vnitřního předpisu, které deklaroval ve svých Vyjádřeních I, II a III.

(34) Správní orgán rovněž ve vztahu k osobě účastníka řízení zohlednil dosavadní bezúhonnost účastníka řízení v oblasti dodržování povinností dle ZOBM.

(35) Správní orgán má na základě všech výše uvedených aspektů za to, že pokuta ve výši 100 000 Kč, což představuje 10 % z horní hranice zákonné sazby, odpovídá povaze a závažnosti přestupku, jakož i všem okolnostem tohoto případu.

(36) Ustanovení § 90 odst. 1 PřZ ve spojení s § 150 odst. 1 SŘ umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit povinnost formou **písemného příkazu,** který může být prvním úkonem v řízení. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná.

P O U Č E N Í

Proti tomuto příkazu lze podat odpor dle § 150 odst. 3 SŘ u sekce dohledu nad finančním trhem 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.

Pro případ podání odporu správní orgán účastníka řízení poučuje v souladu s § 80 odst. 2 PřZ o jeho právu požádat o nařízení ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci nařízení ústního jednání vázán a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení.

RNDr. Zuzana Silberová Ph.D. CIA
ředitelka
sekce dohledu nad finančním trhem
podepsáno elektronicky

Mgr. Jan Vokroj
ředitel
odbor správních řízení
podepsáno elektronicky