

## 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, orgán dohledu nad kapitálovým trhem podle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“) a orgán dohledu v oblasti kolektivního investování podle zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění účinném do 31.5.2016 (dále jen „**zákon o investičních společnostech a investičních fondech**“) rozhodla v řízení vedeném podle zákona č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o přestupcích**“) a podpůrně podle zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**správní řád**“) s Petrem Kubou, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, **t a k t o** :

**I. Petr Kuba, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, jako fyzická osoba nepodnikatel**

### **s e u z n á v á v i n n ý m**

**ze spáchání přestupku podle § 618 odst. 1 písm. c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech, kterého se úmyslně dopustil tím, že**

**neoprávněně shromažďoval peněžní prostředky od veřejnosti, když**

- (i) **v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 na svém účtu číslo [REDAKCE] u společnosti [REDAKCE] ( [REDAKCE] ), [REDAKCE] se sídlem [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE], shromáždil od 400 klientů celkem 346 668,97 USD a**
- (ii) **v období od 6.12.2011 do 12.5.2015 na svém účtu [REDAKCE] u společnosti [REDAKCE] se sídlem [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE], shromáždil od 140 klientů celkem 523 849,89 EUR**

**za účelem jejich společného investování, přičemž část těchto peněžních prostředků použil k provádění obchodů na mezinárodním trhu s cizími měnami (forex) prostřednictvím společnosti [REDAKCE] se sídlem [REDAKCE], [REDAKCE], [REDAKCE],**

■■■■, ■■■■, ■■■■ ■■■■ ■■■■, a tedy návratnost vložených investic a zisk investorů částečně závisela na výnosu prováděných obchodů na trhu forex,

**t e d y p o r u š i l**

zákaz stanovený v § 98 zákona o investičních společnostech a investičních fondech, tj. zákaz shromažďovat, jakož i pokusit se shromažďovat, peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí, má-li být návratnost investice nebo zisk investora byt' jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu majetku, do kterého byly peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci investovány, jinak než za podmínek, které stanoví nebo připouští zákon o investičních společnostech a investičních fondech,

**z a c o ž s e m u u k l á d á**

podle ustanovení § 618 odst. 6 zákona o investičních společnostech a investičních fondech peněžitá pokuta ve výši 1 000 000 Kč (slovy jeden milion korun českých), kterou je Petr Kuba nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, povinen uhradit 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 rodné číslo plátce.

II. Petru Kubovi, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, se podle ustanovení § 79 odst. 1 zákona o přestupcích ve vazbě na ustanovení § 1 odst. 1 vyhlášky č. 231/1996 Sb., kterou se stanoví paušální částka nákladů řízení o přestupcích, ukládá náhrada nákladů řízení, ve výši 1 000 Kč (slovy jeden tisíc korun českých). Paušální náhradu nákladů řízení je Petr Kuba nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, povinen 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 rodné číslo plátce.

## **O D Ů V O D N Ě N Í**

### **A. Identifikace účastníka**

- (1) Petr Kuba, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky (dále též „**účastník**“) je fyzickou osobou, která nedisponuje a ani v minulosti nedisponovala žádným oprávněním k výkonu činnosti v oblasti kolektivního investování. Účastník nemá a ani v minulosti neměl žádné oprávnění resp. povolení k poskytování investičních služeb podle § 4a zákona o podnikání na kapitálovém trhu ani povolení k obhospodařování investičního fondu dle § 5 odst. 2 zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Účastník od 1.2.2000 disponuje pouze živnostenským oprávněním pro předmět podnikání výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v oborech činnosti poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software, zpracování dat, služby databank, správa sítí a koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Spis č.l. 333.

## B. Rozhodná právní úprava a způsob posuzování jednání účastníka

- (2) Podle § 2a odst. 1 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění účinném do 19.8.2013 (dále jen „**zákon o kolektivním investování**“) shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků je zakázáno, pokud a) má být návratnost investice nebo zisk investora i jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu aktiv, do kterých byly peněžní prostředky investovány, ba b) není vykonáváno podle tohoto zákona. Podle § 128 odst. 1 písm. a) zákona o kolektivním investování se fyzická osoba dopustí přestupku tím, že neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona. Podle § 128 odst. 9 zákona o kolektivním investování lze za tento přestupek uložit pokutu do 5 000 000 Kč.<sup>2</sup>
- (3) Podle § 98 odst. 1 zákona o investičních společnostech a investičních fondech se zakazuje shromažďovat, jakož i pokusit se shromažďovat, peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí, má-li být návratnost investice nebo zisk investora byť jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu majetku, do kterého byly peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci investovány, jinak než za podmínek, které stanoví nebo připouští tento zákon. Podle § 618 odst. 1 písm. c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech se fyzická osoba dopustí přestupku tím, že shromažďuje nebo se pokusí shromažďovat peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci v rozporu s § 98. Podle § 618 odst. 6 zákona o investičních společnostech a investičních fondech za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 5 000 000 Kč.
- (4) Podle článku 40 odst. 6 Listiny základních práv a svobod se trestnost činu posuzuje a trest se ukládá podle zákona účinného v době, kdy byl čin spáchán a pozdějšího zákona se použije, je-li to pro pachatele příznivější. Právní úprava rozhodná pro posouzení jednání účastníka byla v období od 1.5.2004 do 19.8.2013 obsažena v zákoně o kolektivním investování<sup>3</sup> a v období od 19.8.2013 do dne vydání tohoto rozhodnutí v zákoně o investičních společnostech a investičních fondech. Vzhledem k tomu, že právní úprava kolektivního investování doznala v průběhu jednání účastníka změn, zabýval se správní orgán otázkou, zda po celou dobu posuzovaného jednání účastníka zůstala zachována právní povinnost stanovená účastníkovi, zda je jeho jednání po celou dobu svého trvání, jakož i v době rozhodování správního orgánu správním deliktem (v případě zákazu shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků v rozporu se zákonem).
- (5) Na základě prověření textace výše uvedených zákonů v době od počátku jednání účastníka do současnosti (komparace jednotlivých znění zákonů a obsahu tam stanovených právních povinností) správní orgán konstatuje, že jednotlivá ustanovení zákona o kolektivním investování a zákona o investičních společnostech

---

<sup>2</sup> Obdobně podle § 127 odst. 1 písm. a) zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění účinném do 14.7.2011 fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že vykonává bez povolení činnost, ke které je podle tohoto zákona potřebné povolení (§ 6 odst. 4, § 14 odst. 2). Podle § 127 odst. 2 citovaného zákona za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 5 000 000 Kč.

<sup>3</sup> Zákon o kolektivním investování byl zrušen zákonem o investičních společnostech a investičních fondech s účinností od 19.8.2013.

a investičních fondech, relevantní pro posouzení jednání účastníka, které je předmětem tohoto řízení, zůstala totožná jak z hlediska obsahu stanoveného zákazu, tak zůstala zachována též okolnost, že porušení tohoto zákazu naplňovalo a stále naplňuje znaky přestupku uvedeného v těchto zákonech. Fyzickým osobám je tedy ke dni zahájení přestupkového řízení a rovněž ke dni vydání tohoto rozhodnutí zákonem o investičních společnostech a investičních fondech nadále stanovován obsahově totožný zákaz a jednání, kterého se účastník dopustil, je nadále považováno za trestné. Rovněž otázka typové závažnosti nahlížení na porušené právní povinnosti nedoznala změny ve prospěch účastníka. Přestupek, ze kterého je viněn účastník, byl přestupkem jak podle dřívější právní úpravy, tak je jím i podle právní úpravy aktuální<sup>4</sup>.

- (6) Správní orgán přitom v této souvislosti uvádí, že jednání účastníka má povahu přestupku pokračujícího (shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti). Trestnost přestupků se řídí obdobnými principy jako trestnost trestných činů<sup>5</sup>. Per analogiam se pak **trestnost jednání účastníka a jeho závažnost bude posuzovat podle zákona účinného v době, kdy byl přestupek spáchán a rovněž podle tohoto zákona bude uložena sankce**. Vzhledem k povaze spáchaného přestupku (přestupek pokračující) a době, po kterou byly prokazatelně páchany jednotlivé dílčí útoky jej tvořící (období od 15.2.2010 do 8.12.2015), správní orgán v souladu s názorem publikovaným v odborné literatuře<sup>6</sup> spáchaný přestupek posoudil a sankci za tento přestupek uložil dle právní úpravy účinné ke dni, ke kterému byl ukončen poslední dílčí útok tvořící pokračující přestupek, a za tento den správní orgán považuje 8.12.2015<sup>7</sup>, tj. dle zákona o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném do 31.5.2016, když minimálně část posuzovaného jednání se udála za účinnosti této právní úpravy. Podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném do 31.5.2016 při ukládání sankce správní orgán postupoval také proto, že zákon o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném do 31.5.2016 je pro účastníka příznivější, když stanoví za přestupek podle § 618 odst. 1 písm. c) tohoto zákona nižší horní hranici pokuty (5 000 000 Kč) než zákon o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném ke dni vydání tohoto rozhodnutí (150 000 000 Kč<sup>8</sup>).

### C. Postup před zahájením přestupkového řízení

- (7) Správní orgán na základě podnětu od veřejnosti a vlastní dohledové činnosti zjistil, že ke dni 10.2.2015 byla na internetových stránkách <http://www.czemoney.com/forum/myfxmoney-com-vt42903.html> diskusního fóra CZEmoney.com uveřejněna nabídka investice do investičního fondu fóra CZEmoney.com, jehož oficiální činnost měla být zahájena dne 15.2.2010. Tato

<sup>4</sup> Srov. ustanovení § 2a odst. 1 zákona o kolektivním investování a § 98 odst. 1, § 618 odst. 1 písm. c) a odst. 6 zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

<sup>5</sup> Rozhodnutí Nejvyššího správního soudu ze dne 31. 5. 2007, č.j. 8 As 17/2007-135, [1338/2007 Sb. NSS]

<sup>6</sup> Trestní právo hmotné, Jirí Jelínek a kol.,

<sup>7</sup> Tohoto dne provedl dle výpisu o pohybech na [redacted] účtu účastníka vklad na [redacted] účet účastníka investor [redacted]; viz soubor [redacted]@[redacted].

sešit Payments Received na CD, spis č.l. 329.

<sup>8</sup> Podle § 618 odst. 6 písm. a) zákona o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném ke dni vydání tohoto rozhodnutí. Tuto horní hranici pokuty lze v případech a způsobem stanoveným v § 618 odst. 6 písm. b) tohoto zákona zvýšit.

nabídka přímo odkazovala na internetové stránky <https://myfxmoney.com><sup>10</sup>, které dle zde uveřejněných údajů<sup>11</sup> má provozovat společnost Myfxmoney Ltd. se sídlem Svatý Vincent a Grenadiny podnikající v oblasti investic na základě podnikatelského oprávnění vydaného na Svatém Vincentu a Grenadinách, číslo licence 21571, a na kterých bylo možné provést registraci do tzv. „investičního fondu“ myfxmoney.com (dále jen „fond myfxmoney“ nebo „fond“), přičemž ten nedisponoval, žádným povolením České národní banky uděleným v souladu se zákonem o investičních společnostech a investičních fondech, které by jej opravňovalo k výkonu činnosti v oblasti kolektivního investování na území ČR.

- (8) Správní orgán dále zjistil, že nabídku investice do „českého investičního fondu myfxmoney“ propaguje kromě jiných<sup>12</sup> prezentace uveřejněná na internetových stránkách [http://\[redacted\]](http://[redacted]), a proto dne 27.2.2015 vyzval držitele domény [redacted], [redacted], nar. [redacted], bytem [redacted], [redacted] (dále jen „[redacted]“) k ukončení neoprávněné činnosti a předložení informací a podkladů týkajících se této nabídky.
- (9) Dne 2.3.2015 správní orgán obdržel email s přílohou obsahující screenshot<sup>13</sup> detailu platby ID [redacted] ve výši 300 USD, kterou ve prospěch PayPal účtu [redacted] a s poznámkou „[redacted]“ provedl „Petr Kuba“<sup>14</sup>. Přílohou dalšího emailu, který správní orgán obdržel od [redacted] dne 2.3.2015, je screenshot<sup>15</sup> detailu platby, ve kterém je uvedeno jméno příjemce platby „Petr Kuba“, emailová adresa [redacted]@[redacted] s tím, že platba ve výši 36 USD byla zaslána na emailovou adresu [redacted]@[redacted].<sup>16</sup>
- (10) Správní orgán dne 3.3.2015 dále zjistil, že investici do fondu myfxmoney propagují také internetové stránky [http://\[redacted\]](http://[redacted]) s tím, že se jedná o „věrohodný fond, který má registraci České národní banky“<sup>17</sup>. Prostřednictvím odkazu na registraci do fondu, byl potenciální investor přesměrován na internetové stránky [https://www.myfxmoney.com/join.php?ref=\[redacted\]](https://www.myfxmoney.com/join.php?ref=[redacted]) obsahující formulář pro registraci do fondu s předvyplněným údajem „Referrer [redacted]“<sup>18</sup>. Vzhledem k tomu správní orgán dne 6.3.2015 vyzval držitele domény [redacted], [redacted], bytem [redacted], [redacted] (dále jen „[redacted]“), k předložení informací o prezentované nabídce investování a ukončení neoprávněné činnosti.

<sup>9</sup> Viz screenshoty (tj. snímky obrazovky počítače) těchto internetových stránek ke dni 10.2.2015 a 8.2.2016; spis č.l. 6-12 a 335-345.

<sup>10</sup> Viz screenshoty (tj. snímky obrazovky počítače) těchto internetových stránek ke dni 10.2.2015 a 8.2.2016; správní spis č.l. 6-12 a 335-345.

<sup>11</sup> Viz text „Podmínky použití“ v záložce „Registrace“ na internetových stránkách <https://myfxmoney.com/tos.php>

<sup>12</sup> Např. [http://\[redacted\]](http://[redacted]) nebo [http://\[redacted\]](http://[redacted]); viz spis č.l. 27-30 a 57-63.

<sup>13</sup> Spis č.l. 46.

<sup>14</sup> Tuto platbu lze identifikovat ve výpisu z [redacted] účtu účastníka. Jedná se o odchozí platbu z [redacted] účtu účastníka ze dne 3.11.2014 zaslánou na [redacted] účet [redacted]@[redacted].

<sup>15</sup> Spis č.l. 48.

<sup>16</sup> Tuto platbu správní orgán později identifikoval ve výpisu z [redacted] účtu účastníka. Jedná se o příchozí platbu ve výši 36 USD na [redacted] účet účastníka [redacted]@[redacted] ze dne 10.1.2012 zaslánou z [redacted] účtu [redacted]@[redacted].

<sup>17</sup> Spis č.l. 49.

<sup>18</sup> Jak bylo později správním orgánem zjištěno, číslo [redacted] je uživatelským ID provozovatele internetových stránek [http://\[redacted\]](http://[redacted]); viz spis č.l. 54.

- (11) Dne 10.4.2015 správní orgán obdržel od [REDACTED] [REDACTED] z elektronické adresy [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] email obsahující mimo jiné screenshot<sup>19</sup> části výpisu o pohybech na jeho bankovním účtu s údaji o příchozí zahraniční platbě z bankovního účtu [REDACTED] [REDACTED] v souvislosti s investicí do fondu myfxmoney<sup>20</sup>.
- (12) Přípisem ze dne 17.4.2015, č.j. 2015/41834/570, správní orgán požádal německý orgán dohledu nad finančním trhem (dále jen „BaFin“)<sup>21</sup> o sdělení majitele účtu [REDACTED] [REDACTED] a kopie výpisů o pohybech na tomto účtu a smluvní dokumentace vztahující se k založení tohoto účtu.
- (13) Dne 15.6.2015 bylo správnímu orgánu pod č.j. 2015/64130/570 doručeno sdělení BaFin, že bankovní účet [REDACTED] [REDACTED] je veden u společnosti [REDACTED] [REDACTED], se sídlem [REDACTED] [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“) v měně euro pro fyzickou osobu - Petra Kubu, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, tedy pro účastníka (dále jen „**účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED]**“). Dle uvedeného sdělení byl tento účet založen dne 6.7.2011 jako osobní účet a dne 13.3.2013 byl konvertován na podnikatelský účet a dispoziční právo k tomuto účtu má kromě účastníka také [REDACTED] [REDACTED], nar. [REDACTED], bytem [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] – [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“). Současně správní orgán obdržel výpisy o pohybech na tomto účtu od jeho založení, tj. od 6.7.2011, do 12.5.2015.
- (14) Přípisem ze dne 14.7.2015, č.j. 2015/78227/570, správní orgán požádal britský orgán dohledu nad finančním trhem (dále jen „FCA“)<sup>22</sup> o informace a výpisy ke všem zákaznickým účtům účastníka u společnosti [REDACTED] [REDACTED], se sídlem [REDACTED] [REDACTED], která patří do skupiny [REDACTED] a podléhá dohledu FCA pod č. [REDACTED], a dále o informaci o bankovních účtech, které účastník používá k převodům peněz na zákaznické účty u této společnosti a další související informace.
- (15) Dne 30.10.2015 bylo správnímu orgánu pod č.j. 2015/64130/570 doručeno sdělení a podklady FCA, ze kterých vyplývá že účastník je minimálně od 12.5.2009<sup>23</sup> klientem společnosti [REDACTED] [REDACTED], se sídlem [REDACTED] [REDACTED], která je registrována jako obchodník u [REDACTED] [REDACTED], a pod č. [REDACTED] také u [REDACTED] [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“) a u které byly pro fyzickou osobu Petr Kuba, nar. 7.4.1974, zřízeny zákaznické účty, a to v měně USD účty č. [REDACTED] ([REDACTED]), č. [REDACTED] ([REDACTED]), č. [REDACTED] ([REDACTED]), č. [REDACTED] ([REDACTED]), v měně AUD účet č. [REDACTED] ([REDACTED]) a v měně EUR účet č. [REDACTED] ([REDACTED]) (dále též jen „**účty účastníka u [REDACTED] [REDACTED]**“)<sup>24</sup>.
- (16) Z podkladů a informací získaných od FCA správní orgán zjistil, že zdrojem

<sup>19</sup> Spis č.l. 104.

<sup>20</sup> Tuto platbu lze identifikovat ve výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] (viz dále). Jedná se o odchozí platbu ve výši 1 313,09 EUR ze dne 8.4.2015; viz spis č.l. 146.

<sup>21</sup> Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

<sup>22</sup> Financial Conduct Authority

<sup>23</sup> Viz poslední strana výpisu „Funding Transactions“ nebo soubor FMS-5.pdf ve složce „3.0 – Funding Transactions.zip“ na CD „Request for Information - Petr Kuba“, spis č.l. 292 a 293.

<sup>24</sup> Viz soubory a složky na CD „Request for Information - Petr Kuba“, spis č.l. 293.

financování účtů účastníka u [redacted] je kromě účtu účastníka u [redacted] také bankovní účet [redacted] a [redacted] účet k emailovým adresám [redacted]@ [redacted] a [redacted]@ [redacted]. Přípisem ze dne 24.11.2015, č.j. 2015/129097/570, správní orgán vyzval společnost [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“) ke sdělení majitele účtu [redacted] a předložení informací o všech pohybech na tomto bankovním účtu.

- (17) Dne 25.11.2015 bylo správnímu orgánu pod č.j. 2015/130554/570 doručeno sdělení [redacted], že majitelem bankovního účtu [redacted] je Petr Kuba, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, tedy účastník (dále jen „**účet účastníka u [redacted]**“). Současně správní orgán obdržel výpis o pohybech na tomto účtu a o všech měnových složkách k tomuto účtu za období od jeho založení, tj. od 27.11.2007, do 25.11.2015<sup>25</sup>.
- (18) Přípisem ze dne 25.11.2015, č.j. 2015/129101/570, správní orgán požádal<sup>26</sup> lucemburský orgán dohledu nad finančním trhem (dále jen „**CSSF**“)<sup>27</sup> o sdělení identity majitele [redacted] účtů vztahujících se k emailovým adresám [redacted]@ [redacted] a [redacted]@ [redacted], a kopie výpisů o pohybech na těchto účtech a další související informace.
- (19) Dne 14.1.2016 byly správnímu orgánu pod č.j. 2016/6165/570 doručeny podklady<sup>28</sup> od CSSF, ze kterých vyplývá, že majitelem účtu č. [redacted] vedeného společností [redacted] ( [redacted] ), se sídlem [redacted], [redacted] (dále jen „[redacted]“) k emailovým adresám [redacted]@ [redacted], [redacted]@ [redacted] a [redacted]@ [redacted] i [redacted]@ [redacted] je Petr Kuba, nar. 7.4.1974, bytem třída Vítězství 21/20, 353 01 Mariánské Lázně – Hamrníky, tedy účastník (dále jen „**účet účastníka**“). Současně správní orgán obdržel výpis o pohybech na tomto účtu v období od jeho založení, tj. od 2.5.2009, do 22.12.2015.
- (20) Dne 2.2.2016 správní orgán zjistil, že fond myfxmoney prezentují také internetové stránky [http:// \[redacted\]](http:// [redacted]), které provozuje<sup>29</sup> [redacted], nar. [redacted], trvale bytem [redacted], [redacted] bytem [redacted] (dále jen „[redacted]“). Tyto internetové stránky ke dni 8.2.2016 uváděly následující informace: „*MyFxMoney je mezinárodní investiční fond, který nabízí zhodnocení kapitálu svých klientů na forexu (obchodu s měnami). Manažeri dodržují striktní money management, dle objemu investovaného kapitálu. Strategie obchodování tvoří převážně intradenní skalpy a týdenní swingové obchody. Manažer fondu MyFxMoney [redacted] [redacted], obchoduje na forexu od roku 2004. Zisk se dělí 50% pro investora, 5% pro affiliate program, a zbylých 45% pro manažera fondu. Od začátku fondu byly MyFxMoney byly vklady věřitelů zhodnoceny 367.32%, v roce 2016 to bylo prozatím 5.07%. (...) Investiční fond MyFxMoney vznikl v roce 2009, kdy se [redacted] [redacted] a [redacted] rozhodli zavést*

<sup>25</sup> Spis č.l. 300 až 324.

<sup>26</sup> Spis č.l. 296-298.

<sup>27</sup> Commission de Surveillance du Secteur Financier.

<sup>28</sup> Spis č.l. 327-332.

<sup>29</sup> Doména [redacted] byla registrována od 30.7.2015. Později byla prezentace fondu myfxmoney z internetových stránek [http:// \[redacted\]](http:// [redacted]) odstraněna a v současnosti již tyto internetové stránky nejsou provozovány. Viz spis č.l. 334.

možnost, pro členy investičního fora, možnost investovat peníze, a vydělávat si penězi, která by jinak leželi v bance. Po zavedení affiliate programu se ale zpráva o fondu roznesla do širší veřejnosti, a nyní (rok 2015) má MyFxMoney přes 1000 investorů. ■■■■ již není manažerem fondu, pouze výjimečně odpovídá na otázky investorů.<sup>30</sup> Tyto internetové stránky obsahují podrobný návod, jak provést registraci do fondu myfxmoney, tj. jak si založit účet myfxmoney a jak ho ovládat (vklad, výběr, nastavení účtu), a to včetně screenshotů náhledů do investorské aplikace.<sup>31</sup>

#### D. Průběh přestupkového řízení

- (21) Dne 11.2.2016 zahájila Česká národní banka s účastníkem doručením oznámení o zahájení přestupkového řízení<sup>32</sup> ze dne 10.2.2016, č.j. 2016/17890/570, z moci úřední přestupkové řízení vedené pod sp. zn. Sp/2015/38/573, a to pro důvodné podezření, že se mohl dopustit přestupku uvedeného v ustanovení § 166 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, neboť jeho jednání může být kvalifikováno jako neoprávněné nabízení a poskytování investičních služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, případně přestupku dle ustanovení § 618 odst. 1 písm. a) a c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech.
- (22) Dne 4.3.2016 bylo správnímu orgánu doručeno vyjádření účastníka k oznámení o zahájení správního řízení<sup>33</sup> (dále jen „**Vyjádření k zahájení řízení**“).
- (23) Dne 10.3.2016 správní orgán vydal usnesení č.j. 2016/29388/570, kterým uložil účastníku, aby předložil doklady a informace vztahující se k fondu myfxmoney včetně příslušného seznamu klientů a smluvní dokumentace. Dne 31.3.2016 správní orgán obdržel vyjádření účastníka k této výzvě<sup>34</sup>.
- (24) Ve dnech 11.4.2016 a 12.4.2016 provedl správní orgán důkaz výsledkem předvolaných svědků ■■■■, nar. ■■■■, trvale bytem ■■■■, ■■■■ (dále též jen „■■■■“); ■■■■, nar. ■■■■, trvale bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“), ■■■■ (viz bod 20); ■■■■ (viz bod 10); ■■■■, nar. ■■■■, trvale bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“) a ■■■■, nar. ■■■■, trvale bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“). Předvolání svědkové ■■■■, nar. ■■■■, bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“) a ■■■■, nar. ■■■■, bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“) se z účasti na výsledku omluvili<sup>35</sup> a předvolanému svědkovi ■■■■, nar. ■■■■, bytem ■■■■, ■■■■ (dále jen „■■■■“) se předvolání nepodařilo doručit. O podání svědeckých výpovědí byly pořizeny písemné protokoly, jejichž nedílnou součástí jsou zvukové záznamy<sup>36</sup> o průběhu podání svědeckých výpovědí. Předvolání svědci před

<sup>30</sup> Spis č.l. 341.

<sup>31</sup> Spis č.l. 342-345.

<sup>32</sup> Spis č.l. 346-356.

<sup>33</sup> Spis č.l. 357-359.

<sup>34</sup> Spis č.l. 403.

<sup>35</sup> Spis č.l. 405-406 a 396-397.

<sup>36</sup> Spis č.l. 421, 425, 432, 436, 466, 470.



výslechem<sup>37</sup> anebo v jeho průběhu<sup>38</sup> správnímu orgánu předložili listinné podklady týkající se jejich registrace u fondu myfxmoney, převodu jejich peněžních prostředků na účty účastníka za účelem investování, popř. výběru těchto peněžních prostředků<sup>39</sup>. O termínu a místě konání výsledku svědků a možnosti se jich zúčastnit informoval správní orgán účastníka prostřednictvím „Vyrozumění účastníka řízení o provedení důkazu“<sup>40</sup> ze dne 21.3.2016, č.j. 2016/33557/570, doručeného mu dne 22.3.2016 a „Vyrozumění účastníka řízení o změně termínu výsledku svědků“<sup>41</sup> ze dne 4.4.2016, č.j. 2016/39717/570, doručeného účastníkovi dne 5.4.2016. Účastník svého práva účastnit se výsledku svědků nevyužil.

- (25) Dne 16.5.2016 správní orgán obdržel písemný dotaz [redacted], nar. [redacted], [redacted] [redacted] (dále jen „[redacted]“) vztahující se k jeho investici do fondu myfxmoney. V návaznosti na tento dotaz dne 18.5.2016 správní orgán usnesením č.j. 2016/58850/570 z téhož dne [redacted] [redacted] uložil povinnost předložit informace vztahující se k účastníkovi a k investici do fondu myfxmoney včetně smluvní dokumentace<sup>42</sup>. Požadované informace správní orgán obdržel dne 20.5.2016<sup>43</sup>.
- (26) Dne 24.5.2016 správní orgán obdržel v návaznosti na svědeckou výpověď podklady od svědka [redacted] [redacted], a to otisky obrazovek (screenshoty) dokumentující uživatelské prostředí investorské aplikace (účtu myfxmoney) dostupné na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com>.<sup>44</sup>
- (27) Dne 3.6.2016 správní orgán nařídil za účelem projednání přestupku ústní jednání s účastníkem na den 23.6.2016 a účastníka vyrozuměl přípisem č.j. 2016/64615/570<sup>45</sup>.
- (28) Dne 23.6.2016 se ve věci projednání přestupku konalo ústní jednání, které správní orgán nařídil v souladu s ustanovením § 74 odst. 1 zákona o přestupcích. V tento den se dostavil účastník, avšak bez právního zástupce, na jehož přítomnosti při úkonu trval. Účastník tedy požádal o změnu termínu ústního jednání tak, aby právní zástupce

---

<sup>37</sup> Dne 4.4.2016 správní orgán obdržel od předvolaného svědka [redacted] [redacted] email potvrzující registraci a přidělení identifikačního čísla (ID) do fondu myfxmoney. Dne 8.4.2016 správní orgán od předvolaného svědka [redacted] [redacted] obdržel doklad o příchozí platbě z účtu účastníka u [redacted] [redacted] na účet svědka, registrační email s přidělením uživatelského ID zaslaný z adresy [noreply@myfxmoney.com](mailto:noreply@myfxmoney.com) a potvrzující emaily ze dne 9.9.2010, 11.9.2010 a ze dne 20.7.2011 o zaslání platby ve výši 100 USD, resp. 200 USD, s poznámkou 1533 z [redacted] účtu [redacted]@[redacted]. [redacted] svědka na [redacted] účet [redacted]@[redacted]. [redacted] účastníka. Dále také email ze dne 22.5.2012 a 2.5.2014 z adresy [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com) s údaji potřebnými pro SEPA převod na účet účastníka u [redacted] [redacted] [redacted] včetně jména a příjmení účastníka a pokynem, aby adresát při platbě do poznámky uváděl pouze své ID uživatele. Emaily jsou ukončeny podpisem myFXmoney tým, resp. tým technické podpory.

<sup>38</sup> Spis č.l. 409-417, 426-428, 437-438, 456-465.

<sup>39</sup> Např. svědek [redacted] [redacted] předložil kopii výpisu ze svého účtu vedeného u [redacted] [redacted] [redacted], ze kterého je patrné, že z tohoto účtu na účet účastníka u [redacted] [redacted] [redacted] zaslal dne 26.3.2014 1 500 EUR, dne 9.10.2014 4 893 EUR a dne 23.1.2015 5 750 EUR a naopak na tento účet bylo z účtu účastníka u [redacted] [redacted] [redacted] dne 8.7.2015 připsáno 3 400 EUR, dne 10.7.2015 5 000 EUR, dne 2.9.2015 400 EUR, dne 9.11.2015 400 EUR a dne 14.12.2015 1 850 EUR. Dále svědek předložil kopii výpisu transakce ze svého [redacted] účtu ze dne 26.2.2014 ve výši 1 000 USD ve prospěch [redacted] účtu účastníka. Spis č.l. 426-428.

<sup>40</sup> Spis č.l. 402.

<sup>41</sup> Spis .čl. 407.

<sup>42</sup> Spis č.l. 510-513.

<sup>43</sup> Spis č.l. 514-518.

<sup>44</sup> Spis č.l. 521-529.

<sup>45</sup> Spis č.l. 530.

mohl být jednání přítomen.

- (29) V návaznosti na sdělení účastníka ze dne 7.7.2016, že ústní jednání lze konat v termínu 9. až 11.8., správní orgán nařídil ústní jednání v náhradním termínu na 9.8.2016 přípisem č.j. 2016/82185/570 ze dne 12.7.2016<sup>46</sup>.
- (30) Dne 9.8.2016 se konalo v sídle správního orgánu projednání přestupku, z něhož byl pořízen protokol č.j. 2016/92681/570, jehož nedílnou součástí je i zvukový záznam na CD nosiči<sup>47</sup>.
- (31) Dne 10.8.2016 vydal správní orgán usnesení č.j. 2016/93803/570, kterým pro účely dalšího dokazování uložil účastníku předložení dokumentů prokazujících jeho aktuální majetkové poměry<sup>48</sup>.
- (32) Dne 15.8.2016 účastník řízení nahlížel do spisu a na vyžádání mu byla pořízena kopie správního spisu. Z nahlížení do spisu byl pořízen protokol č.j. 2016/94686/570 ze dne 15.8.2016<sup>49</sup>.
- (33) Dne 12.9.2016 správní orgán obdržel čestné prohlášení účastníka, že ve zdaňovacím období let 2011, 2013 a 2014 mu nevznikla povinnost podávat daňová přiznání a dále opisy vybraných údajů z informačního systému finančního úřadu za roky 2010, 2012 a 2015 s ověřovací doložkou Finančního úřadu pro Karlovarský kraj<sup>50</sup>.
- (34) Usnesením ze dne 26.9.2016, č.j. 2016/112130/570, vyzval správní orgán účastníka k seznámení se s podklady rozhodnutí<sup>51</sup>.
- (35) Dne 14.10.2016 správní orgán obdržel vyjádření účastníka k podkladům rozhodnutí (dále jen „**Vyjádření k podkladům rozhodnutí**“)<sup>52</sup>.
- (36) Správní orgán konstatuje, že nedošlo k prekluzi odpovědnosti za výše uvedený skutek. V souladu s ustanovením § 20 odst. 1 zákona o přestupcích přestupek nelze projednat, uplynul-li od jeho spáchání jeden rok. Podle § 20 odst. 2 zákona o přestupcích běh lhůty pro projednání přestupku podle odstavce 1 se přerušuje zahájením řízení o přestupku, jakož i vydáním rozhodnutí o přestupku, jímž je obviněný z přestupku uznán vinným. Podle § 20 odst. 3 zákona o přestupcích přerušením běhu lhůty pro projednání přestupku podle odstavce 1 začíná běh nové lhůty pro projednání přestupku; přestupek však nelze projednat, uplynuly-li od jeho spáchání dva roky. Přestupek účastníka má povahu přestupku pokračujícího, když poslední dílčí útok, který správní orgán identifikoval na základě výpisů o pohybech na ██████ účtu účastníka, se uskutečnil dne 8.12.2015<sup>53</sup>. Řízení o předmětném přestupku bylo

---

<sup>46</sup> Spis č.l. 544-545.

<sup>47</sup> Spis č.l. 546-549.

<sup>48</sup> Spis č.l. 550-552.

<sup>49</sup> Spis č.l. 553-564.

<sup>50</sup> Spis č.l. 565-571.

<sup>51</sup> Spis č.l. 572-573.

<sup>52</sup> Spis č.l. 574.

<sup>53</sup> Je však velmi pravděpodobné, že jednotlivé dílčí útoky byly ukončeny teprve dnem zahájení řízení o přestupku, tj. 11.2.2016, popř. dne 15.2.2016, kdy bylo na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> uveřejněno, že myfxmoney.com do doby rozhodnutí správního orgánu nepřijímá nové vklady.; spis č.l. 506.

zahájeno dne 11.2.2016, tedy stalo se tak při zachování roční objektivní lhůty ode dne, kdy došlo k porušení zákona o investičních společnostech a investičních fondech zakládajícím odpovědnost účastníka za přestupek. Běh lhůty pro projednání přestupku byl zahájením řízení o přestupku přerušen a dvouletá objektivní lhůta podle § 20 odst. 3 zákona o přestupcích ke dni vydání tohoto rozhodnutí byla rovněž zachována.

## E. Shrnutí skutkových zjištění

- (37) Správní orgán zjistil, že ke dni 10.2.2015 byla na internetových stránkách <http://www.czemoney.com/forum/myfxmoney-com-vt42903.html><sup>54</sup> uveřejněna nabídka denního zhodnocení peněz až 5 % v investičním fondu, k jehož obhospodařování nebylo uděleno povolení Českou národní bankou ani jiným orgánem dohledu zemí Evropské unie. Na uvedených internetových stránkách, které slouží jako diskusním fórum pro investory, ke dni 10.2.2015 byl a ke dni vydání tohoto rozhodnutí stále je k předmětu „myfxmoney.com“ uveřejněn úvodní příspěvek ze dne 11.2.2010: „Konečně po dlouhé době máme všechno zařízené, a jak jsem slíbil, tak spouštíme investiční fond fóra CZE money. Fond máme naplánovaný prozatím na dobu neurčitou, záleží dle zájmu veřejnosti, ale osobně tipuji cca 5 a více let. Zhodnocování peněz probíhá na forexu, strategie, které používáme, dodržují striktní money management dle objemu investovaných peněz. Broker kterého jsme vybrali je Oanda viz. <http://www.oanda.com>. Převážně se bude jednat o intradenní skalpy a týdenní swingové obchody. Hlavní manažer fondu má více než 5 let zkušeností s reálným obchodováním nejen na devizových trzích :-). Oficiální začátek fondu: 15.02.2010“<sup>55</sup>. V úvodním příspěvku byl k 10.2.2015 nainstalován banner, který uváděl následující: „myfxmoney.com Stabilní a léty ověřený fond! Výnosy až 5 % denně! Investujte s námi!“ Autorem úvodního příspěvku a současně manažerem fondu je dle údajů uvedených v příspěvku subjekt vystupující pod přezdívkou „heslop“.
- (38) Uvedený příspěvek dále odkazuje na historii fondu myfxmoney na internetových stránkách <http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327>, kde jsou zobrazeny grafy znázorňující výsledky obchodování uživatele ██████████<sup>56</sup> na PAMM účtu č. 256327 a kde jsou uvedeny mimo jiné také tyto údaje: „PAMM Real (USD), Oanda, Fundamental, Manual, 1:50, Oanda fxTrade/fxTrade Practice“. Historie denních úrokových sazeb, která např. k 5.2.2015 činila 0,63 %<sup>57</sup>, je pak uvedena v záložce „úroková sazba“ na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com>. Internetové stránky <http://www.myfxmoney.com> obsahují rovněž odkaz na twitterový účet uživatele ██████████ ██████████ (@myfxmoney)<sup>59</sup>, na kterém je mj. uveden tento text: „I am a #professional #trader in the #forex #market. I have a lot of experience of #trading with #equities, #options, #futures, and other #financial instruments.“, odkaz na internetové stránky <https://www.myfxmoney.com> a poznámka „Připojil se leden 2010“. Dále jsou zde uveřejněny údaje o obchodování uživatele s měnovými páry v období od 20.9.2012 do 11.3.2016.

<sup>54</sup> Viz screenshoty (tj. snímky obrazovky počítače) těchto internetových stránek ke dni 10.2.2015 a 8.2.2016; spis č.l. 6-12 a 335-345.

<sup>55</sup> Viz internetové stránky <http://www.czemoney.com/forum/myfxmoney-com-vt42903.html> ke dni 8.2.2016.

<sup>56</sup> Viz profil uživatele ██████████ dostupný v odkazu <http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327>.

<sup>57</sup> Spis č.l. 340.

<sup>58</sup> Spis č.l. 8.

<sup>59</sup> <https://twitter.com/myfxmoney>

- (39) Prostřednictvím internetových stránek <http://www.myfxmoney.com> bylo možné provést registraci do tzv. fondu myfxmoney a následně se přihlásit do investorské aplikace a odesílat peníze. Po kliknutí na odkaz <http://myfxmoney.com/join.php> byl investor vyzván k vyplnění jména, příjmení, emailu, údajů o svém bankovním účtu, [REDACTED] účtu a dále k vytvoření hesla a PIN pro svůj účet u fondu myfxmoney. K řádnému dokončení registrace bylo nutné udělit (zaškrtnout) souhlas s podmínkami použití, ve kterých se mj. uvádělo: „Tyto webové stránky jsou provozovány společností Myfxmoney Ltd. se sídlem Svatý Vincent a Grenadiny. Naše společnost nemá žádné pobočky, všechny naše služby jsou poskytovány prostřednictvím internetu, a to pouze soukromým investorům. Investor si je vědom skutečnosti, že společnost Myfxmoney Ltd. podniká v oblasti investic na základě podnikatelského oprávnění vydaného na Svatém Vincentu a Grenadinách, kde je poskytování těchto služeb přijatelné.“<sup>60</sup> Současně na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> v záložce „novinky“ bylo k datu 10.9.2014 uvedeno: „MYFXMONEY LTD. jako mezinárodní obchodní společnost (IBC) spadá pod regulační a dohledový orgán (FSA) Saint Vincent and the Grenadines.“<sup>61</sup>, přičemž v zápatí těchto internetových stránek bylo uvedeno: „(c) Myfxmoney Ltd. Business license No. 21571 IBC 2009 – 2015“. Po registraci a přidělení čísla účtu (uživatelského ID) byla investorovi na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> přístupná investorská aplikace. Přes záložku „uživatelská sekce“ se bylo možné do této aplikace přihlásit po zadání čísla účtu, neboli uživatelského ID, a hesla. Zákaznickou podporu pak bylo možné kontaktovat prostřednictvím formuláře v záložce „kontakt“.
- (40) Další informace uvedené v příspěvku se týkají způsobu vložení peněžních prostředků do fondu myfxmoney prostřednictvím bankovního účtu a elektronické peněženky PayPal. Vklad na bankovní účet bylo možné provést takto: „Postup je následující, v nastavení myfxmoney si zadáte číslo BÚ ve standardním formátu nebo IBAN, je jedno co, protože všechny údaje kontrolujeme ručně při obdržené platbě na náš účet. Dále následujte podání žádosti v aplikaci, na základě které Vám zašleme informační e-mail, kde uvedeme všechna potřebná data pro převod.“ Pro vklad přes PayPal má investor pokračovat dle instrukcí uvedených v investorské aplikaci. V investorské aplikaci lze nastavit tzv. reinvestici: „Reinvestice - V nastavení můžete nastavit v rozmezí 0 -100 %. Reinvestice se provede automaticky vždy 1. den v měsíci.“
- (41) Výběr peněz byl možný dle příspěvku: „jednou měsíčně zdarma, denní za poplatek 25 USD. Pro výběr zdarma musí být požadavek proveden do konce měsíce. Prvního v měsíci již probíhají výplaty a v tento den požadavek na výběr zdarma již nepřijímáme.“ Výběr aktivního vkladu pak probíhal takto: „pokud se jedná o částečný výběr z vkladu k výdělku, zažádejte o výdělek přes aplikaci a do „poznámky“ připište, kolik si přejete vybrat z vkladu aktivního. Pokud se jedná o výběr všech peněžních prostředků tak v „Nastavení“ vyberte zrušit účet a my zašleme jak AK + výdělky + affilační komise.“ Výše minimálního zůstatku na účtu byla stanovena na 100 USD.
- (42) Marketing fondu myfxmoney byl založen na afilačním programu, tj. provizním systémem, který umožňuje již zaregistrovanému investorovi, získávat provize za každou další registraci uskutečněnou přes odkaz uvedený na internetových

<sup>60</sup> Spis č.l. 338.

<sup>61</sup> <https://myfxmoney.com/news.php> ke dni 8.2.2016; spis č.l. 340.

<sup>62</sup> Spis č.l. 8.

stránkách takového investora: „Affilační program – 5 % z vydělaných peněz člověka kterého přivedete přes váš affilační link. Strhává se z manažerské komise.“ Manažerská komise činí standardně 50 % a strhává se automaticky ze zisku.

- (43) Ze shora uvedeného vyplývá, že pod hlavičkou fondu myfxmoney byla na shora uvedených internetových stránkách nabízena investice na trhu s cizími měnami (Forex): „Zhodnocování peněz probíhá na forexu, strategie, které používáme, dodržují striktní money management dle objemu investovaných peněz.“, přičemž celá nabídka byla zaštitěna informací o manažerovi fondu s přezdívkou heslop, který má být profesionálem s dlouholetými zkušenostmi na světovém finančním trhu: „Hlavní manažer fondu má více než 5 let zkušeností s reálným obchodováním nejen na devizových trzích.“. A rovněž konkrétně odkazuje na to, že má vazby na licencovaného obchodníka s cizími měnami a měnovými deriváty působícího v několika jurisdikcích: „Broker, kterého jsme vybrali, je Oanda viz. <http://www.oanda.com>“.
- (44) Správní orgán ze sdělení a podkladů, které obdržel od zahraničních orgánů dohledu nad finančním trhem (viz bod 13 a 19), zjistil, že investoři peněžní prostředky za účelem investování do fondu myfxmoney zasílali na [REDACTED] účet účastníka a na účet účastníka u [REDACTED].
- (45) Z informací od společnosti [REDACTED]<sup>63</sup> vyplývá, že celkový objem peněžních prostředků přijatých na [REDACTED] účet účastníka od jeho založení 2.5.2009 do 22.12.2015 činil 519 640,40 USD<sup>64</sup> a celková výše odeslaných peněžních prostředků činila 493 301 USD s tím, že aktuální zůstatek na účtu k 22.12.2015 činil 485,35 USD.
- (46) Z výpisu o pohybech na [REDACTED] účtu účastníka pak správní orgán konkrétně zjistil, že v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 byly na [REDACTED] účet účastníka připsány peněžní prostředky z [REDACTED] účtů celkem 400 fyzických osob (klientů), které lze identifikovat jménem<sup>65</sup>, příjmením a emailovou adresou<sup>66</sup> jejich [REDACTED] účtu, v celkové výši 346 668,97 USD<sup>67</sup>. Zároveň ve stejném období byly z [REDACTED] účtu účastníka odepsány peněžní prostředky v celkové výši 252 437 USD<sup>68</sup> na [REDACTED] účty celkem 273 klientů,

<sup>63</sup> Spis č.l. 332.

<sup>64</sup> K 8.12.2015 dle výpisu z [REDACTED] účtu účastníka bylo na tento účet přijato 486 997,94 USD (po odečtení duplicitních položek „Memo“ ve výši 480,20 USD z [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED], [REDACTED], 7 895 USD z [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED] společnosti [REDACTED] a 100 USD z [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED]).

<sup>65</sup> S výjimkou klientů [REDACTED] a [REDACTED].

<sup>66</sup> V jednom případě je klient identifikován pouze emailovou adresou ([REDACTED]@ [REDACTED]).

<sup>67</sup> Uvedená částka představuje čistou částku (Net), tj. bez poplatků (Fee) ve výši 7 648,10 USD, a nezahrnuje příchozí platby od [REDACTED] (135 217 USD), [REDACTED] (100 USD), [REDACTED] (299,81 USD), [REDACTED], LLC (1 151,30 USD), [REDACTED] (96,30 USD), [REDACTED] (96,30 USD), [REDACTED] (162 USD), [REDACTED] (1 788 USD), a [REDACTED] (1 923,98 USD). Kromě uvedené částky v USD byly na [REDACTED] účet účastníka připsány peněžní prostředky v celkové výši 1 956,62 EUR, od osob [REDACTED] (192,50 EUR), [REDACTED] (96,25 EUR), [REDACTED] (96,25 EUR), [REDACTED] (1 560,62 EUR) a [REDACTED] (11 EUR) a ve výši 267,07 GBP od osob [REDACTED] (123 GBP) a [REDACTED] (149,35 GBP), z nichž osoby [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED] nejsou zahrnuty v počtu 400 klientů vzhledem k tomu, že investovali pouze v měně EUR nebo GBP.

<sup>68</sup> Uvedená částka představuje čistou částku (Net), tj. zahrnuje poplatky (Fee) ve výši 7,05 USD, a nezahrnuje odchozí platby ve prospěch [REDACTED] (152 352,48 USD), [REDACTED] (100 USD), [REDACTED] (485,28 USD), [REDACTED] (387,36 USD), [REDACTED] (140,12 USD), [REDACTED] (100,30 USD), [REDACTED] (24,95 USD), [REDACTED] (2 000,71 USD), a [REDACTED] (6 347,27 USD). Kromě této částky bylo dále z [REDACTED] účtu účastníka odepsáno

keré lze identifikovat jménem<sup>69</sup>, příjmením a emailovou adresou jejich [REDACTED] účtu, přičemž správní orgán má za to, že tyto peněžní prostředky představují úplné či částečné výběry vkladů těchto klientů, výnosy z investic, popř. provize vyplývající z účasti těchto klientů v afilačním programu.

- (47) Současně bylo správním orgánem zjištěno, že v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 byly z [REDACTED] účtu účastníka [REDACTED]@ [REDACTED] převedeny peněžní prostředky v celkové výši 152 352,48 USD<sup>70</sup> na [REDACTED] účet společnosti [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED] a ve stejném období byly z [REDACTED] účtu společnosti [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED] převedeny peněžní prostředky ve výši 135 217 USD<sup>71</sup> na [REDACTED] účet účastníka [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED], resp. [REDACTED]@ [REDACTED]. Tyto údaje se po zohlednění transakcí provedených v období od 12.5.2009 do 14.2.2010<sup>72</sup> a poplatků (Fee) shodují s údaji o celkové výši vložených a vybraných peněžních prostředků z [REDACTED] účtu účastníka na úvodní straně výpisu „Funding Transactions“ v části „Deposit Totals“ a „Withdrawal Totals“ a položce „ [REDACTED]“ (viz bod 53).
- (48) Za první platbu představující investici do fondu myfxmoney správní orgán považuje platbu provedenou dne 15.2.2010, tedy téhož dne, kdy měl být oficiálně spuštěn fond myfxmoney pro investory z řad veřejnosti (viz bod 37), z [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED] ve výši 200 USD na [REDACTED] účet [REDACTED]@ [REDACTED] účastníka s poznámkou „Vklad na PAMM-account“. Tato částka po stržení poplatku (Fee) ve výši (7,10 USD) byla téhož dne převedena na [REDACTED] účet společnosti [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED]. Stejným způsobem účastník postupoval i v případě dalších plateb ve prospěch jeho [REDACTED] účtu s tím, že postupně s rostoucím zájmem investorů byly shromážděné peněžní prostředky převáděny na [REDACTED] účet společnosti [REDACTED] kumulovaně ve větších objemech a méně často. Určitá část peněžních prostředků shromážděných od investorů pak byla konvertována z USD na CZK a převedena na [REDACTED] účet [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED] (celkem 1 372 962,56 CZK).
- (49) Z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] správní orgán zjistil, že na tento účet byly v období od 6.12.2011 do 12.5.2015 připsány peněžní prostředky v celkové výši 523 849,89 EUR od celkem 140 klientů, kteří jsou ve výpisu identifikováni jménem a příjmením<sup>73</sup>, mezinárodním číslem bankovního

---

celkem 1 381 982,36 CZK, z to ve prospěch [REDACTED] (1 372 962,56 CZK), [REDACTED] (650 CZK), [REDACTED] (1 200 CZK), [REDACTED] (3 636 CZK), [REDACTED] (245 CZK), [REDACTED] (2 000 CZK), [REDACTED] (238,80 CZK) a dále celkem 879,28 EUR, z toho ve prospěch [REDACTED] (215,97 EUR), [REDACTED] (621,38 EUR), [REDACTED] (7 EUR), [REDACTED] (19,95 EUR), [REDACTED] (14,98 EUR) a dále celkem 166,11 GBP a 58,06 AUD ve prospěch [REDACTED].

<sup>69</sup> S výjimkou klientů [REDACTED] a [REDACTED].

<sup>70</sup> Viz soubor [REDACTED]@ [REDACTED] sešit Payments Sent na CD, spis č.l. 329.

<sup>71</sup> Tato částka nezahrnuje poplatky (Fee) v součtu ve výši 210 USD, které byly strženy společností [REDACTED] za výběry z účtů účastníka u [REDACTED]. Viz soubor [REDACTED]@ [REDACTED] sešit Payments Received na CD, spis č.l. 329.

<sup>72</sup> Z [REDACTED] účtu účastníka ([REDACTED]@ [REDACTED]) byly dne 12.5.2009, 9.6.2009, 21.7.2009, 6.8.2009, 15.10.2009, 29.11.2009 a 26.1.2010 převedeny peněžní prostředky v celkové výši 110,82 USD a naopak dne 25.8.2009 byly z [REDACTED] účtu společnosti [REDACTED] [REDACTED]@ [REDACTED] převedeny peněžní prostředky ve výši 15 USD na [REDACTED] účet účastníka ([REDACTED]@ [REDACTED]).

<sup>73</sup> S výjimkou čtyř případů, kdy klient není identifikován jménem a příjmením, ale je identifikován dle IBAN, v jednom případě také názvem obchodní korporace a ve dvou případech také prostřednictvím ID.

účtu (IBAN) a ve většině případů také adresou bydliště a uživatelským ID, tj. čtyřmístným identifikačním číslem, které jim bylo přiděleno po provedení registrace do fondu myfxmoney na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com><sup>74</sup>. Správní orgán má za to, že účelem těchto plateb byla investice do fondu myfxmoney, když popis minimálně několika desítek realizovaných příchozích plateb<sup>75</sup> obsahuje taková slova nebo slovní spojení jako: „INVESTICE“, „VKLAD“, „INVESTICNI FOND“<sup>76</sup>, „INVESTICE DO MYFXMONEY“<sup>77</sup>, „MYFXMONEY“, „VKLAD NA MYFXMONEY.COM“, „VKLAD ID [REDACTED]“, „Uhrada do EUR MyFx“, „INVESTICE OD [REDACTED] ID [REDACTED]“<sup>78</sup>, „[REDACTED] [REDACTED] MyFXMONEY“, „myfx [REDACTED]“, „id [REDACTED] myfxmoney – SEPA platba“<sup>79</sup> apod.

- (50) Správní orgán zjistil, že poprvé byly na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky veřejnosti za účelem investice do fondu myfxmoney dne 6.12.2011<sup>80</sup>, kdy byla ve prospěch účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]

<sup>74</sup> Viz výpis o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]; spis č.l. 137 až 241.

<sup>75</sup> Např. spis č.l. 214, 215, 216, 217, 220, 228, 231, 234.

<sup>76</sup> Např. dne 25.4.2013 a 29.4.2013 byly na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky ve výši 1 500 EUR z účtu [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]“ a „INVESTICNI FOND“.

<sup>77</sup> Dne 28.12.2011 byly na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky ve výši 3 900 EUR z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „Investice do MYFXMONEY“ a dne 14.2.2012 byly poukázány z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] peněžní prostředky ve výši 3 953,12 EUR na uvedený účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]“. Dne 13.3.2013 byly na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky ve výši 300 EUR, dne 11.4.2013 ve výši 1 700 EUR, dne 5.9.2013 ve výši 1 300 EUR a dne 20.1.2014 ve výši 1 432 EUR z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]“ a „INVESTICE DO MYFXMONEY [REDACTED] [REDACTED]“ a ve dnech 2.7.2013, 1.8.2013, 3.9.2013, 1.10.2013, 4.11.2013, 2.12.2013, 3.2.2014, 2.4.2014, 2.6.2014, 1.7.2014, 1.9.2014 a 2.1.2015 byly poukázány z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] peněžní prostředky, v celkové výši 2 411 EUR, na uvedený účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] [REDACTED]“.

<sup>78</sup> Dne 9.5.2012 byly ve prospěch účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky ve výši 300 EUR z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „investice od [REDACTED] ID [REDACTED]“. Z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] byly na účet účastníka [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] v uvedeném období v rámci 20 transakcí připsány peněžní prostředky v celkové výši 2 700 USD a naopak z účtu účastníka [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] byly na účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány v rámci 21 transakcí peněžní prostředky v celkové výši 2 145,90 USD. Viz soubor [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] sešit Payments Sent na CD, spis č.l. 329.

<sup>79</sup> Dne 20.3.2012 byly ve prospěch účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] připsány peněžní prostředky ve výši 300 EUR a dne 18.3.2014 ve výši 3 500 EUR z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „id [REDACTED] myfxmoney – SEPA platba“. Ve dnech 3.4.2012, 2.5.2012, 4.6.2012, 2.7.2012, 6.8.2012, 3.9.2012, 2.10.2012, 7.11.2012, 13.12.2012, 4.1.2013, 4.2.2013, 4.3.2013, 2.4.2013, 2.5.2013, 3.6.2013, 1.7.2013, 1.8.2013, 3.9.2013, 1.10.2013, 4.11.2013, 5.12.2013, 2.1.2014, 3.2.2014, 3.3.2014, 2.4.2014, 2.5.2014, 2.6.2014, 2.7.2014, 1.8.2014, 1.9.2014, 2.10.2014, 3.11.2014, 1.12.2014, 5.1.2015, 3.2.2015, 2.3.2015, 8.4.2015 a 4.5.2015 pak byly z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] pravidelně měsíčně poukazovány peněžní prostředky ve výši od 38 EUR do 301 EUR, tj. celkem ve výši 6 198,20 EUR, na uvedený účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED]“. Svědek správnímu orgánu předložil email, který mu bylo po provedení registrace na <http://www.myfxmoney.com> přiděleno identifikační číslo (ID) [REDACTED]. V období od 22.11.2010 do 24.8.2011 byly z účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] vloženy finanční prostředky v celkové výši 5 279 USD na účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] účastníka. Z účtu účastníka pak byly dne 28.2.2011, 2.11.2011, 4.1.2012, 1.2.2012 a 1.3.2012 poukázány peněžní prostředky na účet [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] v celkové výši 330 USD.

<sup>80</sup> Viz spis č.l. 234. Další platby z uvedeného účtu [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] ve prospěch účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] následovaly dne 4.4.2012 ve výši 500 EUR, dne 4.10.2012 ve výši 400 EUR, dne 21.2.2013

připsána platba ve výši 5 000 EUR z účtu [REDACTED] s popisem transakce „[REDACTED]“.

- (51) Současně z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] v období od 6.12.2011 do 12.5.2015 správní orgán zjistil, že z tohoto účtu byly poukázány peněžní prostředky v celkové výši 151 834,18 EUR ve prospěch 82 klientů a peněžní prostředky v celkové výši 140 264,635 EUR byly účastníkem nebo [REDACTED] použity pro soukromé či jiné účely<sup>81</sup>. Zůstatek na tomto účtu k 12.5.2015 byl dle uvedeného výpisu 84 102,55 EUR.
- (52) Z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] správní orgán dále zjistil, že z tohoto účtu účastníka byly v období od 6.12.2011 do 12.5.2015<sup>82</sup> převedeny peněžní prostředky celkem ve výši 162 291 EUR na zákaznický účet č. 207834 u společnosti [REDACTED] s popisem transakce „[REDACTED] Petr Kuba, Account [REDACTED]“<sup>83</sup>, „[REDACTED] Petr Kuba“<sup>84</sup>, „[REDACTED] – Customer Funds [REDACTED] Petr Kuba“<sup>85</sup> nebo „[REDACTED]“<sup>86</sup>. Z tohoto výpisu tedy vyplývá, že v uvedeném období byla za účelem investování na účet č. [REDACTED] účastníka u [REDACTED] převedena pouze určitá část peněžních prostředků klientů (cca 30 %) shromážděná na účtu účastníka u [REDACTED]. Dále z něj vyplývá také skutečnost, že společnost [REDACTED] v uvedeném období poukázala peněžní prostředky v součtu ve výši 14 688,80 EUR na účet účastníka u [REDACTED]<sup>87</sup> s poznámkou „[REDACTED]“. Určitou část peněžních prostředků klientů převedených z účtu u [REDACTED] na účet č. [REDACTED] u [REDACTED] (cca 10 %) tedy účastník vybral a převedl zpět na svůj účet u [REDACTED].
- (53) Z informací a podkladů, které obdržel od FCA<sup>88</sup>, správní orgán zjistil, že účastník jako uživatel a majitel účtů u [REDACTED] používá uživatelské jméno „[REDACTED]“, což dokládají kopie úvodní strany výpisu „Funding Transactions“ uvedená níže a skutečnost, že [REDACTED] označila názvem „[REDACTED].pdf“<sup>89</sup> soubor

---

ve výši 7 740 EUR, dne 3.9.2013 ve výši 1 750 EUR, dne 9.1.2014 ve výši 6 140 EUR, dne 3.3.2014 ve výši 2 500 EUR a dne 4.4.2014 ve výši 3 000 EUR, celkem tedy 27 030 EUR.

<sup>81</sup> Z této částky bylo celkem 68 450 EUR vybráno prostřednictvím bankomatu, celkem 27 698 EUR převedeno na jiný/é bankovní účet/účty s poznámkou „Petr Kuba moje“ nebo „Petr Kuba“, z toho minimálně v jednom případě (dne 30.4.2015) byly peněžní prostředky (5 000 EUR) převedeny na účet [REDACTED] vedený u [REDACTED] se sídlem [REDACTED].

<sup>82</sup> Konkrétně dne 9.12.2011, 26.1.2012, 31.5.2012, 29.10.2012, 5.12.2012, 5.2.2013, 27.2.2013, 5.3.2013, 8.3.2013, 17.3.2014, 2.4.2013, 15.4.2013, 27.5.2013, 4.6.2013, 10.6.2013, 15.7.2013, 6.8.2013, 14.8.2013, 6.9.2013, 11.9.2013, 30.9.2013, 4.10.2013, 17.10.2013, 7.11.2013, 22.1.2014, 25.2.2014, 7.3.2014, 17.3.2014, 21.3.2014, 7.4.2014, 17.4.2013, 28.4.2014, 7.5.2014, 13.5.2014, 16.6.2014 nejčastěji ve výši 5 000 EUR nebo 4 999 EUR.

<sup>83</sup> Např. platba ze dne 9.12.2011 a ze dne 26.1.2012; viz spis č.l. 233 a 234.

<sup>84</sup> Např. platba ze dne 16.6.2014, viz spis č.l. 176.

<sup>85</sup> Např. platba ze dne 21.3.2014; viz spis č.l. 187.

<sup>86</sup> Platba ze dne 2.7.2012; viz spis č.l. 184.

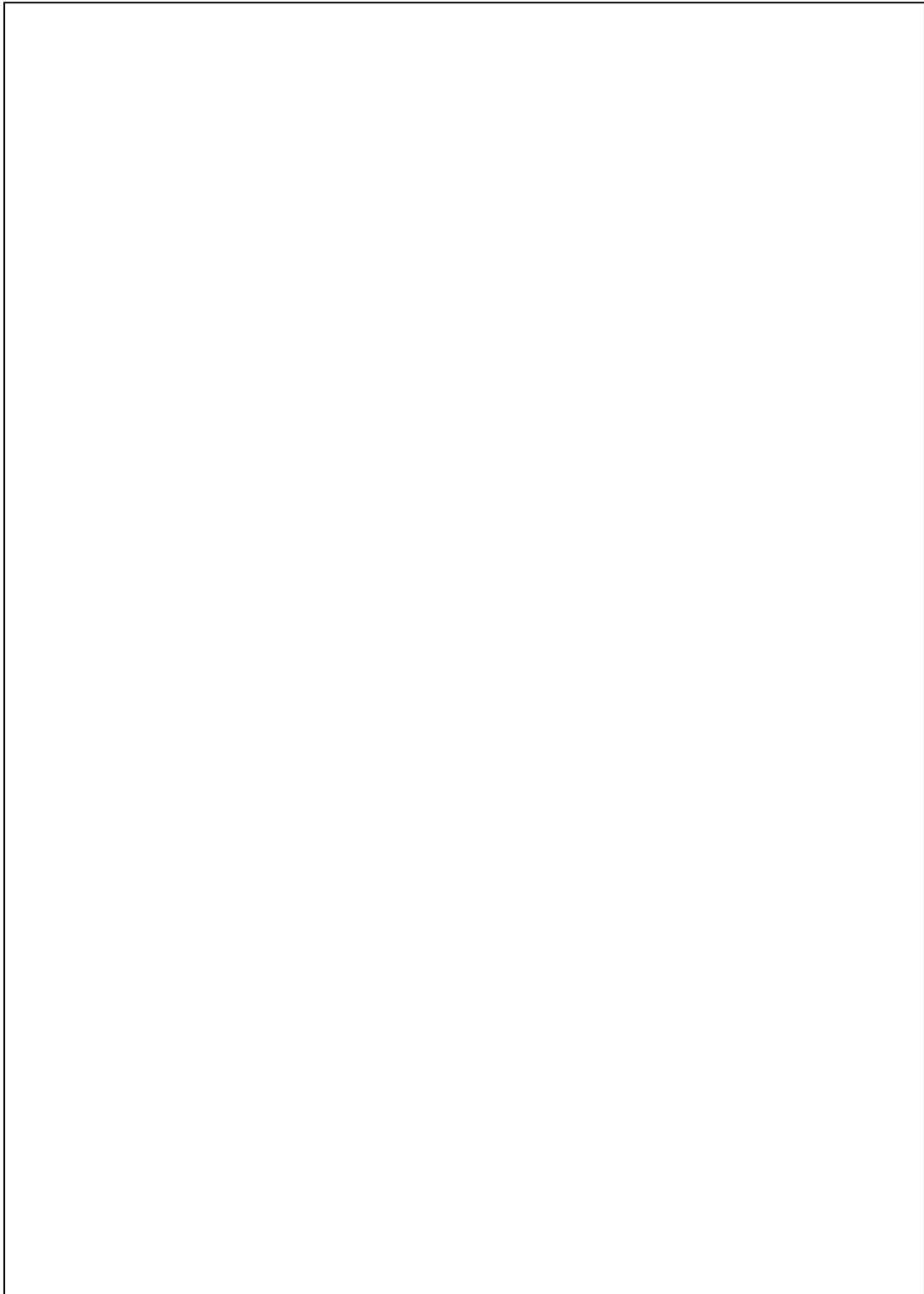
<sup>87</sup> Konkrétně platby ze dne 13.2.2012, 2.7.2012, 5.11.2012, 29.11.2013, 4.12.2013, 9.12.2013, 12.12.2013; spis č.l. 184 a 223.

<sup>88</sup> Viz soubory a složky na CD „Request for Information - Petr Kuba“, spis č.l. 293.

<sup>89</sup> Viz soubor „[REDACTED].pdf“ ve složce „[REDACTED]“, a složky „4.0 - ID and other documents from onboarding.zip“ na CD „Request for Information - Petr Kuba“, spis č.l. 293.



obsahující sken dokumentu „*Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)*“, který účastník vyplnil v souvislosti se založením účtů u ██████████, a názvem „██████████“<sup>90</sup> složku obsahující výpisy o pohybech na účtech účastníka u této společnosti.



---

<sup>90</sup> Viz složka „██████████“ ve složce „2.0 - Account Statements 2014\_2015.zip“ na CD „Request for Information - Petr Kuba“, spis č.l. 293.

- (54) Z výpisu „*Funding Transactions*“ za období od 12.5.2009 do 30.9.2015<sup>91</sup> je dále zřejmé, že účastník pod uživatelským jménem (fxTrade username) [REDACTED] vystupuje jako manažer oprávněný nakládat s peněžními prostředky na těchto účtech (Funds) a k výběrům i vkladům peněz na tyto účty (Funding Accounts)<sup>92</sup> kromě účtu u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] používá také [REDACTED] účet se zaregistrovanými emailovými adresami [REDACTED]@ [REDACTED] a [REDACTED]@ [REDACTED] a účet u [REDACTED].
- (55) Z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] vyplývá, že z tohoto účtu byly dne 6.12.2013 převedeny peněžní prostředky ve výši 500 EUR na účet účastníka č. [REDACTED] u [REDACTED] [REDACTED], neboť v popisu transakce je uvedeno „[REDACTED] [REDACTED] – Customer Funds; [REDACTED] Petr Kuba“<sup>93</sup>. Tato skutečnost vyplývá také z výpisu o pohybech na účtech účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED].<sup>94</sup> Společně s peněžními prostředky převedenými z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] (162 291 EUR) tak celková vložená částka 162 791 EUR v přepočtu<sup>95</sup> odpovídá částce 183 507,11 USD uvedené na úvodní stránce výpisu „*Funding Transactions*“ v části „*Deposit Totals*“ a „*Bank*“. Rovněž částka odepsaná z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] a převedená na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] ve výši 14 688,80 EUR odpovídá částce 16 749,67 USD uvedené v části „*Withdrawal Totals*“ a položce „*Bank*“ výpisu „*Funding Transactions*“.
- (56) Dále správní orgán zjistil, že účastník převáděl peněžní prostředky na své účty u [REDACTED] [REDACTED] také prostřednictvím společnosti [REDACTED] [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED], která je na základě notifikace České národní bance oprávněna působit jako zahraniční platební instituce poskytující přeshraniční služby v České republice (dále jen „[REDACTED] [REDACTED]“)<sup>96</sup>. Z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] vyplývá, že z tohoto účtu byly realizovány odchozí platby<sup>97</sup> v českých korunách na účet č. [REDACTED] [REDACTED] společnosti [REDACTED] [REDACTED] vedený u [REDACTED] [REDACTED]. Z [REDACTED] účtu této společnosti [REDACTED]@ [REDACTED] [REDACTED] pak byly převáděny peněžní prostředky na [REDACTED] účet účastníka, a z [REDACTED] účtu účastníka na účty účastníka u [REDACTED] [REDACTED]. V období od 15.2.2010 do 8.12.2015<sup>98</sup> takto byly z [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED] [REDACTED] společnosti [REDACTED] [REDACTED] na [REDACTED] účet účastníka přijaty peněžní prostředky v celkové výši 415 500 Kč, přičemž z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] vyplývá, že se jedná o stejné částky, které byly na účet společnosti [REDACTED] [REDACTED] převedeny právě z účtu účastníka vedeného [REDACTED] [REDACTED].

<sup>91</sup> Viz soubor „FMS-5.pdf“ ve složce „3.0-Funding Transactions“ na CD, spis č.l. 293.

<sup>92</sup> Např. první platba z účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] ze dne 9.12.2011 ve výši 4 500 EUR byla připsána na účet č. [REDACTED] u [REDACTED] [REDACTED] dne 13.12.2011.

<sup>93</sup> Spis č.l. 311.

<sup>94</sup> Spis č.l. 266.

<sup>95</sup> Při průměrném kurzu v období od 1.10.2015 do 13.10.2015 1 EUR = 1,1267 USD. Viz <http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/eurofxref-graph-usd.en.html>

<sup>96</sup> Na internetových stránkách [REDACTED]:// [REDACTED] [REDACTED] se uvádí: „Spoločnosť [REDACTED] [REDACTED] bola založená v roku 2009 a patrí k prvým platobným inštitúciám v tomto regióne, ktorá poskytuje bezpečné platby pre elektronických obchodníkov v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru. Naše členstvo vo VISA Europe, MasterCard a UnionPay jako aj PCI DSS Level 1 certifikácie nám umožňuje poskytovať našim klientom vynikajúce B2B služby.“

<sup>97</sup> Dne 3.1.2014, 9.1.2014, 12.6.2015, 30.7.2015, 3.8.2015, 4.8.2015, 2.9.2015, 5.10.2015, 8.10.2015, 9.10.2015, 12.10.2015.

<sup>98</sup> Konkrétně dne 3.1.2014, 9.1.2014, 12.6.2015, 30.7.2015, 3.8.2015, 4.8.2015, 2.9.2015, 5.10.2015, 8.10.2015, 9.10.2015, 12.10.2015.

u [REDACTED].<sup>99</sup>

- (57) Z informací a podkladů, které správní orgán obdržel od FCA, je zřejmé, že účastník investoval prostřednictvím obchodníka [REDACTED] [REDACTED] peněžní prostředky shromážděné od veřejnosti na mezinárodním devizovém trhu forex, konkrétně do měnových párů (currency pairs) nejdůležitějších a nejlikvidnějších světových měn, zejména EUR/USD a v menším rozsahu též do ostatních měnových párů EUR/JPY, EUR/CAD, EUR/CHF, USD/CAD, USD/JPY, USD/CHF, GBP/USD, GBP/JPY, AUD/USD a NZD/USD. Dále z těchto podkladů a informací správní orgán zjistil, že obchodování účastníka prostřednictvím [REDACTED] [REDACTED], bylo ve výsledku ztrátové. Z položky „Realized P/L“, tzn. realizovaný zisk nebo ztráta, uvedené na úvodní straně výpisu „Funding Transactions“ (bod 53) je zřejmé, že v období od založení účtů účastníka u [REDACTED] [REDACTED], tj. od od 12.5.2009, do 30.9.2015 účastník na účtu č. [REDACTED] realizoval zisk 28,35 USD, na účtu č. [REDACTED] realizoval zisk 23 606,75 USD, na účtu č. [REDACTED] realizoval ztrátu 105 473,23 USD, na účtu č. [REDACTED] realizoval ztrátu 64 245,52 AUD, na účtu č. [REDACTED] realizoval ztrátu 51 823,64 EUR, na účtu č. [REDACTED] realizoval zisk 3 739,24 USD a na účtu č. [REDACTED] realizoval zisk 10,14 USD při zůstatku 587,12 USD na tomto účtu. Ve výsledku tedy účastník při svém obchodování u [REDACTED] [REDACTED] zaznamenal celkovou ztrátu v přepočtu<sup>100</sup> ve výši více než 4,5 mil. Kč.
- (58) Celkový přehled o výši a pohybech peněžních prostředků, které byly v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 shromážděny od veřejnosti na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] a [REDACTED] účtu účastníka, je znázorněn v následující tabulce:

	Vklady klientů celkem	Účastníkem převedeno na účet u [REDACTED] celkem	Účastníkem vybráno z účtu u [REDACTED] celkem	Výběry klientů celkem
Účet účastníka u [REDACTED]	523 849,89 EUR	162 291 EUR	14 688,80 EUR	151 834,18 EUR
[REDACTED] účet účastníka	346 668,97 USD	152 352,48 USD	135 217 USD	252 437 USD

Zdroj: výpisy o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] [REDACTED] a [REDACTED] účtu účastníka

- (59) Skutečnost, že účastník nejen přijímal peněžní prostředky od klientů, ale tyto peněžní prostředky rovněž investoval a v případě, že o to klienti prostřednictvím investorské aplikace požádali, také tyto klientům vyplácel zpět, vyplývá nejen z výpovědí předvolaných svědků a vyjádření investora [REDACTED] [REDACTED], z nichž je dále citováno, ale např. také z příspěvku ze dne 8.11.2014 autora „[REDACTED]“ k předmětu „Myfxmoney - investiční fond (česky)“ na internetovém fóru <http://ceskeforum.com/viewtopic.php?=5606>, který ke dni 12.4.2016<sup>101</sup> obsahoval screenshot detailu [REDACTED] transakce ID [REDACTED], a to příchozí platby ze dne 29.10.2014 na [REDACTED] účet [REDACTED]@ [REDACTED]. [REDACTED] autora příspěvku ve výši

<sup>99</sup> Spis č.l. 308-310.

<sup>100</sup> Při kurzu ČNB střed k 16.12.2016: 1 USD = 25,882 CZK, 1 AUD = 18,974 CZK a 1 EUR = 27,020 CZK.

<sup>101</sup> Spis č.l. 471.

794,13 USD z [redacted] účtu účastníka [redacted]@ [redacted]. [redacted] s předmětem „Petr Kuba has just sent you \$794.13 USD with PayPal“, ke kterému autor uvedl poznámku „*důkaz o vypláčení fondu !!!!!!!!!*“. Uvedené údaje se shodují s údaji o odchozí platbě ze dne 29.10.2014 investora [redacted] uvedené ve výpisu o pohybech na [redacted] účtu účastníka<sup>102</sup> a odchozí platbu lze na základě těchto údajů jednoznačně identifikovat.

## F. Skutečnosti zjištěné z výpovědí svědků a vyjádření investora

Svědék [redacted]

- (60) Svědek [redacted] dle zjištění správního orgánu vložil ze svého bankovního účtu [redacted] vedeného u [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted], PSČ [redacted], dne 29.1.2014 peněžní prostředky ve výši 500 EUR a 13.3.2014 ve výši 1 000 EUR na účet účastníka u [redacted] s poznámkou „[redacted] INVESTICE MYFXMONEY, ID [redacted]“. Z účtu účastníka u [redacted] pak byly dne 8.5.2015 poukázány peněžní prostředky ve výši 500 EUR na shora uvedený účet svědka [redacted] s poznámkou „[redacted]“.
- (61) Z výsledku svědka [redacted]<sup>103</sup> vyplynulo, že se o nabídce investice do fondu myfxmoney dozvěděl z investičního diskuzního fóra na internetu. Na otázku, zda věděl, kdo provozuje tento fond, svědek odpověděl: „*Informací moc nebylo, ale to jméno, co bylo tady v dopise, tak to jsem věděl. Dalo se to dohledat na internetu. V těch diskuzích určitě se to probíralo.*“ Na otázku, jak provedl investici, svědek reagoval takto: „*Přes ty stránky myfxmoney. Úvodní byla registrace, nějaký dotaz emailový jsem dával atd. Následně jsem dostal číslo účtu, na které se převedla ta částka.*“ a k platebním metodám pak uvedl: „*Převodem z bankovního účtu, což by se dalo zpětně dohledat. Ale už je to určitě více jak rok. Od doby, co vedete řízení, tak nemám na ten účet přístup. Je problém vám cokoli teď říct.*“ Na otázku, zda věděl, do jakých investičních nástrojů bude investice směřovat, odpověděl: „*Měnové páry, tam nic jiného nebylo. Takže Forex.*“
- (62) Na otázku, jakým způsobem ovládal účet, zda měl k dispozici možnost nastavovat množství peněz, které budou investovány do jednotlivých investičních nástrojů, a jak probíhal výběr peněz, svědek odpověděl: „*To jsem právě říkal, že tam teď nemám od února přístup, tam byla možnost akorát nastavovat množství reinvestovaných peněz. Jaký byl výdělek, jestli ten výdělek chcete investovat ze 100 % nebo chcete vybrat, takže tohle se tam dá. Ovlivňovat jsem nemohl dál nic, jen reinvestice, výběr. Výběry byly možné jenom měsíčně, na konci měsíce. Poplatek byl jen banky za převod.*“ Pokud jde o omezení co do výše investice a měny, svědek uvedl: „*Ta základní 300 EUR nebo 500 EUR minimální. Bankovním převodem bylo v eurech a byla možnost i přes [redacted], ale to bylo v USD a ten jsem nevyužíval. Takže možnost byla v těchto dvou.*“ Dále svědek konstatoval, že maximální výše investice nebyla omezena. Ke konkrétnímu zhodnocení vkladu, výši vkladu a výběrům, které realizoval, pak uvedl: „*Bylo to asi 30 % za 14 měsíců. Vkládal jsem dvakrát, výše*

<sup>102</sup> Viz soubor [redacted]@ [redacted] sešit Payments Sent na CD, správní spis č.l. 329.

<sup>103</sup> Viz zvukový záznam z výsledku svědka – [redacted], č.j. 2016/42638/570 na CD - spis č.l. 432.

500 EUR a pak 1 000 EUR v roce 2014, asi únor. Výběr jsem realizoval jednou 500 EUR v roce 2015 asi duben, peníze přišly na bankovní účet, ze kterého jsem posílal.“ V této souvislosti uvedl, že afiliační program nevyužíval, a tedy žádné provize z něj plynoucí neinkasoval. Na otázku, zda měl představu, jakým způsobem chce investovat, na jak dlouhou dobu a jaká by měla být výše zhodnocení, uvedl: „Tady byla výhoda, že můžu vybrat kdykoliv. Délku jsem neřešil. Bez poplatku, jednou měsíčně výběr. Zhruba 5 až 7 pracovních dnů.“ Dále uvedl, že v souvislosti s investicí neuzavíral žádnou smlouvu a obchodní podmínky uvedené na stránkách fondu si už nepamatuje. Komunikace s fondem probíhala přes email. Na otázku, zda bylo možné zjistit v investorské aplikaci nebo jinde informaci, jak obchodování funguje, přes jakého obchodníka dochází obchodování s měnovými páry, uvedl: „Na těch stránkách ne, v těch diskusích se dá dohledat. Otázka, jestli to byla pravda nebo ne. Jen že obchodování probíhá na Forexu v rámci těch měnových párů, toť vše.“

Svěděk [REDACTED] [REDACTED]

- (63) Svědek [REDACTED] [REDACTED] dle zjištění správního orgánu vložil na účet účastníka u [REDACTED] ze svého bankovního účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], PSČ [REDACTED], dne 9.4.2013 peněžní prostředky ve výši 310 EUR, 19.6.2013 ve výši 350 EUR, 30.1.2015 ve výši 500 EUR a 2.3.2015 ve výši 750 EUR (celkem tedy 1 910 EUR) s poznámkou „Investice“ nebo „1972“ a ze svého účtu [REDACTED]@ [REDACTED] vložil dne 14.2.2012 a 15.2.2012 na účet účastníka [REDACTED]@ [REDACTED] peněžní prostředky v celkové výši 203 USD. Dne 22.10.2013 pak byly z účtu účastníka u [REDACTED] na shora u [REDACTED] účet svědka [REDACTED] [REDACTED] poukázány peněžní prostředky ve výši 746,63 EUR s poznámkou „ [REDACTED]“ a dne 31.5.2012 z účtu účastníka [REDACTED]@ [REDACTED] na účet [REDACTED]@ [REDACTED] svědka [REDACTED] [REDACTED] poukázány peněžní prostředky ve výši 201,38 USD.
- (64) Svědek [REDACTED] [REDACTED] k nabídce investice do fondu myfxmoney vypověděl<sup>104</sup>, že se o ní dozvěděl z internetu, kde si vyhledával různé investiční příležitosti. Ke komunikaci s provozovatelem fondu uvedl, že obdržel pouze potvrzovací email o provedení registrace a vytvoření účtu na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com>, a o průběhu registrace sdělil, že na těchto stránkách vyplnil osobní údaje, tj. jméno, příjmení, číslo účtu a na základě těchto údajů mu bylo přiděleno uživatelské jméno a heslo.
- (65) Na otázku, jakým způsobem vložil peníze, svědek uvedl: „Já jsem zadal, že chci udělat vklad, částku kolik, to jsem jim odeslal, a zpátky mi přišel odkaz přímo na těch stránkách, když jsem si otevřel svůj účet, tak tam bylo vidět, že to jako převzali a že počítají s tím, že budu vkládat, a pak já jsem odesílal peníze podle těch informací na ten jejich účet.“ Na otázku, jakým způsobem se dozvěděl informace, kam má peníze poslat, odpověděl: „To bylo myslím přímo na těch stránkách v tom mém profilu, když jsem zadal žádost o vklad, tak tam bylo číslo účtu a číslo, že je to ode mě. Komunikace probíhala přes ty stránky přes ten účet. Myslím, že emaily jsem neposílal, že pak už mi přicházely jen reklamní emaily.“ Na otázku, kolik investoval, uvedl: „Myslím, že to bude v řádu 10 tisíc Kč, ale v měně euro. Nejsem si jistý, zda víc či

<sup>104</sup> Viz zvukový záznam z výslechu svědka – [REDACTED] [REDACTED], č.j. 2016/43565/570 na CD - spis č.l. 470.

*miň, já jsem si to nijak neevidoval.“ Ke zhodnocení uvedl: „Zhodnocení bylo malý, proto jsem hned asi po měsíci žádal o zpětné vrácení. Vrátilo se mi jen asi o nějaký procento navíc.“. Tímto způsobem to proběhlo: „Asi dvakrát. Nejprve jsem vložil menší částku, tu jsem si nechal vyplatit zpět. Pak jsem tam dal větší částku a tu jsem si taky nechal vyplatit zpět.“ a v současné době svědek nemá ve fondu žádné peníze, neboť „Všechno jsem vybral včetně zhodnocení.“ Svědek k tomu dále uvedl: „Představu jsem měl, že bych peníze vložené nechal tak rok, a pak bych vybral, ale potřeboval jsem je, tak jsem je za měsíc vybral.“ K výběru pak uvedl: „Šlo to přímo myslím bankovním účtem, na stejný účet, který jsem užíval pro placení.“*

- (66) Svědek uvedl, že neměl přístup do obchodní platformy a nemohl zadávat obchodní pokyny. Na otázku, zda věděl, do jakého investičního nástroje investuje, uvedl: „Měl by to být forex, investování na pohybu.“. Tyto informace svědek zjistil z internetu. K převodům peněz používal bankovní účet. K investorské aplikaci pak uvedl: „Moc toho se ovládat nedalo. Tam se dalo zadat žádost o vklad, sledovat zhodnocení, to tam bylo zobrazený, žádost o výběr a pak se tam dalo nastavit, on měl refinancování, jestli se to zhodnocení tam bude ukládat a pak se bude vyplácet anebo, nebo jestli se to přidá k té základní částce a bude se refinancovat. Já jsem si nechával 100% refinancovat.“ Na otázku, zda znal jméno provozovatele fondu, odpověděl: „Ne, vůbec. Tam bylo uvedeno, že to jsou dva. Jeden byl Kuba. A toho druhýho si už nepamatuju. To bylo uvedeno na těch webových stránkách.“

#### **Svědka [REDACTED]**

- (67) Svědek [REDACTED] dle zjištění správního orgánu vložil ze svého bankovního účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], PSČ [REDACTED], dne 20.2.2014 peněžní prostředky ve výši 300 EUR, 3.3.2014 ve výši 500 EUR, 9.4.2014 ve výši 1 000 EUR, 15.5.2014 ve výši 700 EUR, 25.8.2014 ve výši 400 EUR, 23.10.2014 ve výši 700 EUR a 13.2.2015 ve výši 1 400 EUR (celkem 5 000 EUR<sup>105</sup>, resp. 140 469,86 Kč<sup>106</sup>) na účet účastníka u [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED] VS [REDACTED]“ nebo „[REDACTED]“. Z účtu účastníka [REDACTED] pak byly dne 4.5.2015 poukázány peněžní prostředky ve výši 2 000 EUR na shora uvedený účet svědka [REDACTED] s poznámkou „[REDACTED]“.
- (68) Ze svého [REDACTED] účtu [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] pak svědek [REDACTED] vložil ve dnech 20.4.2010, 28.4.2010, 23.5.2010, 4.10.2010, 30.3.2011 a 9.11.2011 na [REDACTED] účastníka [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] celkem 2 542,87 USD<sup>107</sup>. Z [REDACTED] účtu [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] účastníka pak byly dne 18.5.2010 a 25.7.2010 poukázány peněžní prostředky v celkové výši 1 369 USD na [REDACTED] účet [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] svědka [REDACTED].
- (69) Z výsledku svědka [REDACTED] [REDACTED]<sup>108</sup> vyplynulo, že se o nabídce investice do fondu myfxmoney dozvěděl na investičním fóru czemoney.com. Na otázku, zda věděl, kdo

<sup>105</sup> Jedná se o dny, ve kterých byly příslušné částky připsány na účet účastníka u [REDACTED].

<sup>106</sup> Viz podklad od svědka; spis č.l. 437.

<sup>107</sup> Tj. cca 46 790,72 Kč při průměrném kurzu devizového trhu 1 USD = 18,40075 CZK v období let 2010-2011 dle [http://www.cnb.cz/cs/financni\\_trhy/devizovy\\_trh/kurzy\\_devizoveho\\_trhu/prumerne\\_mena.jsp?mena=USD](http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/devizovy_trh/kurzy_devizoveho_trhu/prumerne_mena.jsp?mena=USD)

<sup>108</sup> Viz zvukový záznam z výsledku svědka – [REDACTED], č.j. 2016/43045/570 na CD - spis č.l. 436.

provozuje tento fond, odpověděl, že ne, ale že provozovatel byl uznávaným členem tohoto investičního fóra. Ke komunikaci s fondem myfxmoney pak uvedl toto: „*Tam bud' byl nějaký obecný dotaz na fóru, a tam si investoři mohli přečíst odpověď, nebo soukromej email, ale tam se spíš řešilo kam peníze poslat a tak. Nějaký dotazy ohledně fondu, já jsem tam nic neřešil. Když jste chtěl vložit, zaslal jste požadavek administraci, a potom přišel email, kam poslat pod variabilním symbolem. Tam z mé strany nebyla žádná komunikace. Přes ty jejich stránky byl formulář na ty dotazy. Ne přímý email, ale formulář dotazu prostřednictvím stránek.*“

- (70) Na otázku, jestli se svědek měl za to, že provozovatelem fondu je ten, kdo provozuje investiční fórum, svědek odpověděl: „*Ne, ne to investiční fórum má úplně jiné člověk. Tam je v podstatě jen seznam nějakých možností pro základní uživatele, když tam přijdou, je tam varování, že se tam vydělat nedá, byla to spíš forma diskuse, než informační centrum. Ten samotnej fond, za tím byla nějaká osoba.*“ Ke způsobu vkládání peněžních prostředků a informacím o tom, jak byly vložené peněžní prostředky investovány, uvedl: „*To bylo v té administraci, zadal jsem, že chci vložit takovouhle částku, a majitel fondu to schválil a poslal email, pošlete to na tento účet s tímto variabilním symbolem.*“ Na otázku, zda byly svědkovi poskytnuty informace, do jakých investičních nástrojů budou jeho peníze investovány, odpověděl: „*To bylo na těch stránkách, hlavně forex, každý den autor načítal to zhodnocování, ne každý den, ale po nějaký době, když se obchodovalo. Bylo to napojeno přímo na PAMM, já se v tom taky moc nevyznám. Celá historie toho obchodování. To jsou stránky fondu, pak ta společnost, přes kterou majitel obchodoval. Na stránkách myfxmoney.com tak tam je na úvodní stránce graf a na něj když kliknete, tak by vás to mělo přesměrovat na tu aplikaci s tou historií, vyložené na statistiku toho fondu.*“ Dále svědek potvrdil, že má za to, že informace o výkonnosti fondu pochází od amerického brokera.
- (71) K aplikaci pro investory na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> a jejímu fungování uvedl: „*Tam bylo, kolik jsem vložil, kapitál, zhodnocení procenta, to je asi všechno. Plus historie toho zhodnocování.*“ Konkrétní typy transakcí a měnových párů dle svědka nebyly z investorské aplikace zjištělné, ale mohly být patrné z aplikace zahraničního brokera. Přístup k těmto informacím je podle svědka veřejný a jsou tam vidět příslušné grafy, ve kterých se však sám příliš nevyzná. Na dotaz, kolik a kdy investoval, svědek odpověděl: „*Výpisy z účtu, jsem přinesl jeden z [redacted] jeden z [redacted].<sup>109</sup> Začal jsem 10.4.2010 a měl jsem tam několik investic, muselo by se to sečíst. Něco jsem vybral, ale pak jsem to zase vrátil zpátky. Ještě mám nainvestované prostředky ve fondu. Reinvestice jsem nechával na 100 %.*“ Ke způsobu výběru vkladu uvedl: „*V administraci kolik chci vybrat, pak zpravidla na konci měsíce se prováděly ty posílání peněz, to pak přišlo na účet. To bylo někdy 29. nebo 1. vždy na konci měsíce.*“ Dále svědek vypověděl, že neměl možnost ovlivňovat strategii investičního fondu, volbu měnových párů apod. Vzhledem k tomu, že není obchodník, tak se o tuto možnost ani nezajímal.
- (72) Na otázku, zda mu byly zasílány elektronické výpisy z účtu, svědek uvedl, že vše bylo zjištělné v administraci účtu, do kterého se přihlašoval po zadání uživatelského jména a hesla, které si sám zvolil. Na dotaz, zdá má někde uloženu historii obchodování uvedl: „*Jen ve výpisech z banky a pak jsem se mohl kdykoli přihlásit a všechno tohle jsem viděl. Takže jsem neměl potřebu ukládat.*“ K dotazu, zda se

---

<sup>109</sup> Spis č.l. 437-438.

v současné době dokáže do aplikace přihlásit, odpověděl: „*Tak to je stoplé asi kvůli tomu řízení.*“ Dále na dotaz, zda ho v této souvislosti někdo přímo kontaktoval a poskytl vysvětlující informace, odpověděl: „*Jen to že bylo zahájeno správní řízení, na stránkách je to zmíněno, je tam správní řízení. Pak jsem psal na ČNB, jestli je to skutečně pravda, aby mi to potvrdili. Je tam, že víc informací nemůžou poskytnout. Já jsem peníze zatím vybírat nechtěl, uvidím, jak to bude dál. Jen, že nepřijímá další vklady a že tu aplikaci prozatím stopnul, že se neobchoduje, dokud se to nevyřeší.*“

- (73) Na dotaz, odkud čerpal informace uvedené na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> (viz bod 20), svědek uvedl: „*Na fóru czemoney.com, tam se posílají nějaké statistiky, jak na tom jsou po nějaký době, jinak to je čerpaný z toho, co oni psali na tom fóru. Původně byly dva ten [redacted], ten z toho pak odešel, a zůstal tam jen Petr Kuba. Já jsem je znal pod přezdívkami, jména jsem neznal. To jméno jsem se dozvěděl až z předvolání. Nebo dozvěděl ... ale myslel jsem, že je to slušnej člověk a neměl jsem potřebu jej vyhledávat.*“ Svědek potvrdil, že na svých internetových stránkách popsal návod k použití investorské aplikace dostupné na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> pomocí sreenshotů zobrazujících údaje po přihlášení do jeho vlastního myfxmoney účtu. V této souvislosti svědek potvrdil, že uživatelské ID, které mu bylo přiděleno po registraci do fondu, je [redacted]. K prezentovanému svědek uvedl: „*Tam šlo o to o vysvětlení toho, aby uživatelé věděli, jak ty stránky mají ovládat. Na těch stránkách jsem sepsal všechno, tam jsou obrázky (sreenshoty - pozn. správního orgánu).*“ K možnostem, jak účet ovládat svědek uvedl: „*Jen ta reinvestice se dala řídit plus ty výběry, ale to bylo ruční. Jinak nastavení nějakých údajů, heslo, dál už nevím. To je asi všechno. Jen údaje o uživateli a reinvestice.*“ K fungování afilačního programu uvedl: „*V administraci bylo, kdo se registroval, a připsala se nějaká částka, já jsem to nesledoval. Anonymně. Tam byly ID těch uživatelů.*“

- (74) K zasilání vkladů uvedl, že používal svůj bankovní účet u [redacted] a [redacted] účet [redacted]@[redacted], s tím, že vklady zasílal na stále stejný bankovní účet i [redacted] účet provozovatele investičního fondu a rovněž výběry vkladů byly poukazovány ze stejných účtů, což vyplývá i z podkladů, které byly správního orgánu předloženy. Pro převody prostřednictvím bankovního účtu byla používána měna EUR a pro [redacted] účet USD. Svědek také potvrdil skutečnost, že s provozovatelem investičního fondu neuzavíral žádné smlouvy, neboť investování bylo založeno na vzájemné důvěře.

**Svědek [redacted]**

- (75) Svědek [redacted] dle zjištění správního orgánu vložil ze svého bankovního účtu [redacted] vedeného u [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted], PSC [redacted], dne 23.5.2012 peněžní prostředky ve výši 600 EUR a dne 5.5.2014 ve výši 1 000 EUR<sup>110</sup> na účet účastníka u [redacted] s poznámkou „*VKLAD [redacted]*“, resp. „*[redacted]*“, a naopak z účtu účastníka u [redacted] byly dne 2.7.2013 ve výši 300 EUR, dne 28.10.2013 ve výši 1 147,94 EUR a dne 8.4.2015 ve výši 1 313,09 EUR poukázány peněžní prostředky na shora uvedený účet svědka [redacted] s poznámkou „*[redacted]*“.

<sup>110</sup> Jedná se o dny, ve kterých byly příslušné částky připsány na účet účastníka u [redacted].



- (76) Ze svého [redacted] účtu [redacted]@[redacted].[redacted] vložil svědek [redacted] [redacted] ve dnech 9.9.2010, 11.9.2010, 9.11.2010 a 19.7.2011 na [redacted] účastníka [redacted]@[redacted].[redacted] celkem 500 USD. Ke všem [redacted] platbám svědek [redacted] [redacted] doložil elektronická potvrzení<sup>111</sup>, která mu byla zaslána z adresy [redacted]@[redacted].[redacted] s uvedením vložené částky a poznámky pro příjemce „[redacted]“, přičemž z jednoho z těchto potvrzení<sup>112</sup> vyplývá, že tímto příjemcem je Petr Kuba. Svědek [redacted] [redacted] také předložil screenshot<sup>113</sup> detailu platby, která byla připsána na jeho shora uvedený bankovní účet dne 9.4.2015. Jednalo se o výběr veškerých peněžních prostředků vložených do fondu ve výši 1 313,09 EUR<sup>114</sup> s tím, že v detailu platby je uveden jako plátce účastník a IBAN účtu účastníka u [redacted] [redacted] [redacted].
- (77) Z výsledku svědka<sup>115</sup> vyplynulo, že poprvé do fondu myfxmoney investoval v roce 2010, kdy probíhala registrace, o které se dozvěděl z investičního fóra czemoney.com, na kterém probíhala diskuse o různých možnostech investování. Dále svědek uvedl: *„Zpočátku ten fond vystupoval, nebo to bylo tak vedený, že je to fond majitelů toho fóra. Pak se nějak oddělili od toho, já tu historii přesně neznám. (...) Ono na tom fóru je těch systémů obchodování podobných věcí spousta, teď to fórum docela upadlo a dřív tam toho bylo hodně, tohle bylo český, a vystupovali ze začátku, že je to fond toho fóra, tak to znělo pro ty ostatní důvěryhodnějc, než to ostatní. Za celou dobu, co vím, nebyl žádný problém. Ten fond fungoval 6 let úplně bez problému.“* K identitě provozovatelů fondu a komunikaci s fondem uvedl: *„Vlastně ten hlavní, což je asi ten Kuba, tak ten je [redacted], a ze začátku tam figuroval taky [redacted], ale ten nevím, jakou tam měl roli, ale tam byl jen nějakou chvíli a o něm se tam ve spojitosti s tím už nemluvalo. Měli uveden support, který reagoval jen emaily, takže dotazy případně, které šly na ně, tak reagovali, nevím, kdo reagoval jestli [redacted], nebo jestli někdo jinej, kdo se staral o ten support. Jen mailově, písemně ne. Žádná smlouva, nic takového nebylo.“*
- (78) Dále svědek popsal způsob provedení investice takto: *„Proběhla registrace. Přišel stručný email, děkujeme za registraci, ten jsem přeposílal (správnímú orgánu) taky, tam byl ten kód, Vaše přihlašovací jméno bylo čtyřmístné číslo. Ze začátku byla možnost investice jenom přes [redacted]. Takže se posílaly peníze přes [redacted]“* K tomu správní orgán uvádí, že dne 8.4.2015 od svědka obdržel email odeslaný z adresy [redacted]@[redacted].[redacted] na adresu svědka [redacted]@[redacted].[redacted], ve kterém je uvedeno: *„Dobry den, dekujeme za registraci, zde je Vase prihlasovaci ID: [redacted].“*<sup>116</sup> Svědek uvedl, že pro účely [redacted] plateb používal email [redacted]@[redacted].[redacted] a bankovní účet používal později, až když byla zavedena možnost vkladu přes bankovní účet vedený v eurech, kdy svědek správnímu orgánu poskytl email ze dne 22.5.2012 s předmětem „Vklad“ odeslaný z adresy [redacted]@[redacted].[redacted] na adresu [redacted]@[redacted].[redacted], ve kterém je uvedeno: *„Dobrý den, děkujeme za Váš zájem o investici prostřednictvím eurového bankovního účtu. Potřebné údaje pro SEPA převod: [redacted] (IBAN) [redacted] (SWIFT-BIC) Petr Kuba (Název účtu) CZECH REPUBLIC (bydliště). Pokud potřebujete nějaké*

<sup>111</sup> Spis č.l. 412-415.

<sup>112</sup> Spis č.l. 415.

<sup>113</sup> Spis č.l. 410.

<sup>114</sup> Spis č.l. 146.

<sup>115</sup> Viz zvukový záznam z výsledku svědka – [redacted] [redacted], č.j. 2016/42634/570 na CD - spis č.l. 421.

<sup>116</sup> Spis č.l. 411.

doplňující údaje, neváhejte nás kontaktovat. Těšíme se na další spolupráci. Spozdravem myFXmoney tým“ a emailu ze dne 2.5.2014 s předmětem „SEPA platba“, ve kterém je uvedeno: „Dobrý den, děkujeme za Váš zájem investovat přes bankovní účet. Potřebné údaje pro SEPA převod v EUR: [REDAKCE] (IBAN) [REDAKCE] (SWIFT-BIC) Petr Kuba (název účtu) Německo (banka příjemce) České republika (adresa příjemce). Při platbě uvádějte do poznámky pouze Vaše ID uživatele. Zpracování trvá přibližně jeden týden. Pokud potřebujete doplňující údaje, neváhejte nás kontaktovat. S přátelským pozdravem tým technické podpory.“ Z výše uvedeného je zřejmé, že vklad, resp. SEPA platba představující investici měla být provedena ve prospěch účtu účastníka u [REDAKCE] [REDAKCE] [REDAKCE].

- (79) Na otázku, zda a v jakých případech svědek kontaktoval podporu investičního fondu, sdělil: „Ten support vždy jen když bylo potřeba něco řešit. Tam byl problém, že tam byl nějaký limit. Já jsem tam prostě poslal, zadal jsem platbu, protože ta se zadávala ta investice po přihlášení do toho myfxmoney se zadalo kolik, a pak ta platba se teprve prováděla přes [REDAKCE] se to posílalo. Já jsem tam dával nějakou vyšší částku, ale to bych překročil limit, tak jsem to posílal na čtyřikrát, protože ten limit tam byl 100 USD.“ Na otázku, zda ze strany fondu obdržel nějaké informace k možnostem investování a investičním nástrojům a zda měl nějakou představu, do jakých investičních nástrojů by chtěl investovat, odpověděl: „Takhle to nefungovalo, tam nebyly žádné nástroje, tam se ty peníze jen vložily do fondu a o nic jste se nestaral. A veškerý možnosti investic, to bylo řešený v rámci toho fóra, nic jinýho nebylo.“ Na otázku, zda věděl, že bude investováno do měnových párů, odpověděl: „To jo, to se tam rozebíralo celou dobu, už když ten fond začínal, se vědělo, že to půjde na ty měny, já tomu nerozumím. To se vědělo od začátku.“ Na otázku, jakou měl představu o míře zhodnocení a v jakém časovém horizontu pak odpověděl: „Když to začínalo, oni měli reklamu 5 % denně, pak to měli 5 % při tom, když se zhodnocovalo, protože se nezhodnocovalo každý den, bylo to nárazově, ty bannery tam možná ještě někde budou na tom fóru. Ale představu jsem neměl. Mělo to být relativně dost. Nakonec to končilo na nějakých stabilních pro toho investora 20 % za rok. Přehled těch úroků na těch stránkách je i bez přihlášení.“
- (80) Svědek dále k otázce, zda byl zpětně schopen zjistit, do jakých nástrojů a v jakém objemu bylo investováno, uvedl: „Nějaký grafy tam byly, z toho myfxbook, ale já tomu nerozumím, nevím, co to znamená. Já jsem viděl jen procenta. Nic jinýho jsem tam neviděl. Procenta byly hned na tý hlavní straně, nebylo potřeba zjišťovat nic jinýho a ještě měl na twitteru účet twitter/myfxmoney, kde bylo každý to zhodnocení vidět, ty měny tam byly, počet těch.“ (viz bod 38 – pozn. správního orgánu).
- (81) Na otázku, zda měl zřízený účet u fondu, svědek uvedl: „Účet byl jen to přihlášení. Registrace, nic jinýho tam nebylo. Svýho jsem tam neměl nic. V podstatě se přihlásíte do aplikace, tam máte přehled toho, aktuální stav, to je celý.“ Svědek potvrdil, že v investorské aplikaci mohl sledovat aktuální zůstatek své investice, který byl aktualizován na denní bázi. Dále na otázku, zda měl možnost v rámci této aplikace volit investiční nástroje nebo zadávat pokyny k obchodování, odpověděl: „Ne opravdu tam ta možnost není, vy jste vůbec nic neřešil, všechno bylo na něm. Jediný, co jste si mohl měnit, byla reinvestice. Vlastně výše procenta reinvestice, jestli jste reinvestoval 100% nebo míň a pak jste si mohl jednou měsíčně výběr zdarma. Když jste měl 50 % reinvestice, tak se 50% reinvestovalo a 50% vám vyplatili. 50% z toho vydělanýho, z toho zisku. Takhle to máte furt, ale jednou měsíčně probíhaly výplaty.“

Ohledně zisku z investice pak uvedl: „*To se realizoval, byl tam. Do mínusu to nešlo nikdy. Nikdy to nemělo záporný procenta. Investovaná částka zůstávala a vy jste si mohl zvolit z toho výnosu 100% výnosu nebo 50 % výnosu.*“ Svědek vysvětlil, že když si nastavil 50% reinvestice, 50% z výnosu za daný kalendářní měsíc se mu vyplátilo a 50 % se přičetlo k dosavadnímu vkladu a reinvestovalo. Svědek měl nastaveno 100 % reinvestice.

- (82) Na otázku, které všechny údaje mohl sledovat po přihlášení do aplikace, uvedl: „*Celkovou sumu, co vám vyplátili, měsíční aktuální stav, nastavení reinvestice, procenta, historie toho účtu. Tam se ale nedá už přihlásit, po tom co se to začalo, tak to utnuli. Z toho se nedá nic poslat, že bych vám to... historie vidět není.*“ a dále „*datumově co se na tom účtu dělo, vklady, výběry, všechno*“. Na otázku, zda mohl bez omezení provádět vklady a výběry a zvyšovat nebo snižovat výši investice, odpověděl: „*Vkládat jsem mohl, limit byl akorát spodní hranice [REDAKCE] 100 USD u toho eurovýho to bylo 300 EUR*“ a v jaké frekvenci: „*Vybírat kdykoliv, jednou měsíčně zdarma, když byly ty pravidelný výplaty, byly prováděny, jinak to bylo za poplatek 100 USD na [REDAKCE] a 100 EUR na tom účtu bankovním. Když jste chtěl extra výběr, tak to bylo za tenhleten poplatek.*“ Dále potvrdil, že měsíční výběry výnosu i celkového vkladu byly zdarma: „*Když jste potřeboval celkovou, tak vám ji, když jste řekl, že počkáte na tu pravidelnou výplatu, tak i tu celkovou vám dali zdarma. Pak tam byl v té administraci systém referralů, takže kdo se zaregistroval pod váma, tak z toho jste měli 5 % z jeho výnosu, takže, když jste měl investováno deset tisíc, za ten rok bylo 20 %, tak on vydělal dva tisíce a z toho jste dostal 5 %.*“ Na otázku, zda mohl zjistit, kdo konkrétně a kolik celkem osob se přes něj zaregistrovalo, svědek odpověděl: „*Byly vidět jen ID těch lidí. Tam jsou vidět jen ty čísla. Tam těch lidí mohlo být 40, co se zaregistrovalo.*“
- (83) Svědek potvrdil, že má hrubou představu o tom, kolik do fondu vložil a kolik získal: „*Vkládalo se postupně přes [REDAKCE] po 100 USD. Potom jsem vkládal 2012, jak jsem posílal ten email, tak jsem vkládal přes účet. 2013 jsem to celý vybral. 2014 jsem tam zase něco vracel. Odhadem jsem tam vložil 30 tisíc Kč.*“ Dále svědek uvedl, že realizoval zisk odhadem 10 000 Kč. Veškerý vklad do fondu vybral ještě v roce 2015, ale nadále získává provize za zprostředkování od tzv. referralů. V současnosti, ale přesnou výši zisku nelze sdělit, neboť se do aplikace nelze přihlásit. Na otázku, zda byl schopen zjistit, jak velký je zisk z jeho investice a zisk od referralů uvedl: „*Za ten měsíc ano a potom ten celkovej ne, pak už tam byla ta celková částka. Jenom v tom měsíci.*“ Výběry svědek uskutečnil bankovním převodem a údaje o těchto převodech poskytl správnímu orgánu.
- (84) Pokud jde o komunikaci s provozovatelem fondu, svědek uvedl, že po zahájení přestupkového řízení nedostal žádné informace: „*Ne. Vedla se spousta spekulací na fóru, hned jak to přestalo fungovat. On uvedl informace jak na fóru, tak i na těch stránkách. Mě nekontaktoval a já jsem ho taky nekontaktoval. Ne, já ho ani neznám. Neměl jsem na něj přímo mail, takže se dalo, buď přes to fórum, kde komunikoval, kde byl aktivní a jedině pak přes ten support, což nevím, kdo odpovídal, vždycky tam byl podpis support. Dřív na tom [REDAKCE], když to bylo v roce 2010, tak tam to chodilo z emailu [REDAKCE]@[REDAKCE], a potom u té poslední platby z toho [REDAKCE] už bylo vidět jméno Petr Kuba, ale to jsem neřešil.*“ Na otázku, zda z přezdívky [REDAKCE] a [REDAKCE] měl představu, že fond spravují nějaké osoby ze zahraničí, odpověděl: „*Spíš to vypadalo, že on se o to stará sám, nebo že investici dělá on sám. Nevím o nikom*

jiným, že by mu s tím pomáhal nebo dělal, ale určitě stálo všechno na něm.“ Na otázku, zda byly z aplikace patrné typy transakcí, kam a na jakých burzách přes jaké obchodníky fond investoval, svědek odpověděl: „To bylo vidět na tom twitteru, tam bylo vidět i konkrétně ty měny, která měna, kolik, typy, počet, nerozumím tomu. To bylo vidět akorát na tom twitteru.“ Ohledně omezení výše investice uvedl: „O horní hranici se nikdy nikde nemluvílo, jen spodní hranice. Ten fond měl zhodnocení za rok 40 %, ale vy jste dostali 20 %, půlku, a tam bylo, když jste měl vyšší investovanou částku, neoficiálně to bylo od 60 tis. Kč výš, takže jste dostával 60 % ne 50 %.“

- (85) Na otázku, zda měl svědek nějaké předchozí zkušenosti s investováním, odpověděl: „Ne, neměl. To bylo spíš, že jsem koukal po internetu, jaké jsou možnosti, tak to člověk vyzkouší. První investice byla 100 USD, pak další 100 USD, pak 200 USD pak po delší době 2012 to byl bankovní převod, ale nepamatuju se, kolik se tenkrát poslalo.“ V případě žádosti o výběr, svědek kontaktoval podporu fondu: „Já jsem nejprve pokládal dotaz, zda je možné to vybrat všechno v té pravidelné výplatě. To napsali, že jo, že stačí tam dát výběr všeho a poslali to normálně od 1. do 5. v měsíci nebo 6. probíhaly výplaty. Poslali to v tom, co slíbili. V následujícím měsíci na začátku po tom měsíci co jsem si požádal to poslali - výplaty.“ Na závěr výsledku pak svědek konstatoval: „Tam nebylo moc věcí, co by se daly zjistit, tam člověk nic nedělal, člověk se o nic nestaral.“

**Svědék** [REDACTED]

- (86) Svědek [REDACTED] dle zjištění správního orgánu vložil na účet účastníka u [REDACTED] ze svého bankovního účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], dne 27.3.2014 peněžní prostředky ve výši 1 500 EUR, dne 10.10.2014 ve výši 4 893 EUR, a dne 26.1.2015 ve výši 5 750 EUR (celkem tedy 12 143 EUR) s poznámkou „[REDACTED]“ a naopak na shora uvedený účet svědka [REDACTED] byly z účtu účastníka u [REDACTED] připsány peněžní prostředky dne 8.7.2015 ve výši 3 400 EUR, dne 10.7.2015 ve výši 5 000 EUR, dne 2.9.2015 ve výši 400 EUR, dne 9.11.2015 ve výši 400 EUR a dne 14.12.2015 ve výši 1 850 EUR<sup>117</sup> (celkem tedy 11 050 EUR) s poznámkou „[REDACTED]“. Ze svého [REDACTED] účtu [REDACTED]@ [REDACTED] pak svědek [REDACTED] vložil dne 24.2.2014 na [REDACTED] účastníka [REDACTED]@ [REDACTED] 1 000 USD.

- (87) Z výsledku svědka [REDACTED]<sup>118</sup> vyplynulo, že se svědek sám aktivně zajímal a vyhledal možnost investovat své peněžní prostředky přes internetový prohlížeč Google. V rámci vyhledání různých možností investování našel na investičním fóru czemoney.com diskusi k fondu myfxmoney, který měl dle dostupných informací působit již asi 5 let, a dále sledoval po dobu asi jednoho roku internetové stránky <http://www.myfxmoney.com> a <http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327>, které mají přímé napojení na manažerskou platformu v reálném čase, tj. jejichž prostřednictvím lze sledovat, jak

<sup>117</sup> Zjištěno z kopie výpisu o pohybech na účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED] kterou předložil v průběhu výsledku dne 11.4.2016; viz spis č.l. 426-427.

<sup>118</sup> Viz zvukový záznam z výsledku svědka – [REDACTED], č.j. 2016/42636/570 na CD - spis č.l. 425.

se vyvíjí obchodování fondu, a následně potom začal investovat, což bylo v roce 2014.

- (88) Konkrétně svědek předložil doklad o první platbě, kterou uskutečnil přes platební bránu [REDAKCE] dne 26.2.2014 s těmito údaji „26 February 2014 Transaction ID [REDAKCE] Sent to Petr Kuba [REDAKCE]@ [REDAKCE]. Note to Petr Kuba ID [REDAKCE] Details Sent to Petr Kuba 1 000,00 USD“<sup>119</sup>, což se shoduje také s údaji uvedenými ve výpisu o pohybech na [REDAKCE] účtu účastníka. Při výslechu uvedl, že PayPal účet svědka byl zřízen k emailu [REDAKCE]@ [REDAKCE]. Na otázku, zda k platbám využíval pouze platební bránu [REDAKCE], sdělil, že [REDAKCE] platby byly zatíženy relativně vysokými poplatky, a proto další peněžní prostředky posílal formou SEPA platby přes svůj bankovní účet. Tyto další platby uskutečněné dne 26.3.2014, dne 9.10.2014 a dne 23.1.2015 z jeho bankovního účtu u [REDAKCE] [REDAKCE] [REDAKCE] ve prospěch účtu účastníka u [REDAKCE] [REDAKCE] [REDAKCE] svědek doložil výpisem z tohoto bankovního účtu<sup>120</sup>. V tomto výpisu jsou uvedené SEPA platby přijaté na bankovní účet svědka z účtu účastníka [REDAKCE] [REDAKCE] [REDAKCE] dne 8.7.2015, 2.9.2015, 9.11.2015 a dne 14.12.2015 v celkové výši 11 050 EUR. Svědek uvedl, že v současné době má ve fondu vloženo cca 70 000 Kč. K otázce jaké bylo zhodnocení investice a jakým způsobem sledoval výši zisku, uvedl toto: „*Nějaké zhodnocení tam bylo, ale v současné době je vzhledem k tomu řízení ta platforma nedostupná, takže teď ani nedokážu odhadnout, jaké tam je zhodnocení. Tam (tj. na internetových stránkách <http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327> – pozn. správního orgánu) jsou grafy, tam je třeba zhodnocení 1 % za měsíc, tak jsem si pak odhadl, kolik to asi může být.*“ Svědek uvedl, že zhodnocení, kterého celkem dosáhl, činilo přibližně 50 000 Kč. Přesný údaj však nedokázal sdělit s tím, že do aplikace se v současnosti nelze přihlásit. Současně svědek znovu uvedl, že úspěšnost obchodů zjišťoval přímo na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> a <http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327>, kde lze zobrazit výpis obchodování fondu za předchozí roky a kde si spočítal výnos.
- (89) Z výslechu svědka dále vyplynulo, že instrukce, na jaký účet má zaslat peněžní prostředky, se svědek dozvěděl z emailu. Žádné smlouvy v souvislosti s investováním neuzavíral. Totožnost provozovatele fondu neznal a ani nezjišťoval. Nicméně z plateb posléze dokázal identifikovat jméno a příjmení Petr Kuba a skutečnost, že banka příjemce se nachází ve Spolkové republice Německo. Veškerá komunikace s provozovatelem fondu probíhala prostřednictvím elektronické pošty prostřednictvím adresy [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com), avšak žádné emaily již v současnosti nemá. Do fondu se zaregistroval po vyplnění registračních údajů jméno, příjmení, atd. Do aplikace se přihlašoval pod čtyřmístným číslem, které mu bylo vygenerováno. Investorskou aplikaci popsal takto: „*Byla tam suma, jakou jsem investoval, denní výtěžek, ten se tam dával se zpožděním, ne hned, ale jednou měsíčně, možnost výběru vše nebo části, forma výběru [REDAKCE] nebo SEPA platbou, změna hesla*“ a informace o tom, do jakých podkladových aktiv fond investoval, zjišťoval takto: „*na myfxbook.com, ale tuším, že oni to mají skryté, my jsme to neviděli, ale mohli jsme si ověřit, že to jsou reálné peníze na reálném účtu, právě ta platforma to umožňuje.*“ Svědek potvrdil, že po přihlášení v aplikaci mohl sledovat celkový vklad a zhodnocení vyjádřené v eurech. Svědek dále uvedl, že minimální výše

<sup>119</sup> Spis č.l. 428.

<sup>120</sup> Spis č.l. 426-427.

investice byla 100 USD a horní hranice nebyla omezená. Výběry prováděl takto: „Přihlásil jsem se s přihlašovacími údaji a hesly do té aplikace, pak jsem dal výběr, jakou částku chci vybrat. Dal jsem částku, jakou chci vybrat, a peníze přišly do dvou týdnů.“ K případným problémům s výběrem svědek uvedl: „Ne nebyly žádné, zadal jsem 5 výběrů a přišlo to. U [REDAKCE] to bylo v USD a SEPA platby běžného účtu v EUR. Tam byly v podstatě otevřené dva účty v té aplikaci. Pak jsem požádal, aby mi tu [REDAKCE] platbu převedli, zkonvertovali na euro.“ Vybrané peněžní prostředky svědek obdržel v měně euro. Svědek uvedl, že mohl vybírat jak zisky, tak jistinu, přičemž výběry nebyly zpoplatněny. Poplatek asi 25 EUR byl však účtován v případě, že investor požadoval okamžitý výběr mimo stanovený termín, který byl vždy ke konci měsíce.

- (90) Na otázku, zda byl ze strany fondu informován o tom, do jakých podkladových aktiv se investuje, v jakém objemu a v jakém časovém horizontu a přes jakého obchodníka, svědek uvedl: „Právě že to bylo přes brokera [REDAKCE] na ty měnové páry, ale ověřit se to nedá.“ Na otázku, zda byla možnost volby strategie v rámci investování, odpověděl: „Ne. Každý měl stejné zhodnocení. Pak tam byla nějaká manažerská komise, čímž se mu ta provize snižovala.“ Na otázku, zda se účastnil afilačního programu, pak odpověděl: „Ne. Na tom fóru tam pár lidí odkazy dávalo. Oni nabízeli 5 % z výdělku, tak to bylo směšné.“ Svědek uvedl, že zpočátku také využíval možnosti reinvestice, kterou aplikace nabízela a která byla nastavena defaultně. K otázce rozdělení zisku z investice mezi manažera fondu a investora, tj. zda obdržel manažerskou komisi, uvedl: „Takhle to tam nebylo rozdělené. Pokud bylo např. 3 % za ten měsíc, oni dali 3% minus 40 % provize, takže oni dali třeba 2 %, nebylo tam vidět plný zisk minus provize.“
- (91) Svědek rovněž uvedl, že žádné informace po zahájení přestupkového řízení od provozovatele fondu neobdržel, a jediné informace, které měl k dispozici, byly ty, zveřejněné na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com>. Závěrem uvedl: „Doposud jsem byl spokojen s tou spoluprací. Ale samozřejmě dál už investovat nebudu.“

**Svědék [REDAKCE]**

- (92) Svědek [REDAKCE] dle zjištění správního orgánu vložil na účet účastníka u [REDAKCE] ze svého bankovního účtu [REDAKCE] vedeného u [REDAKCE], IČO [REDAKCE], se sídlem [REDAKCE], dne 8.2.2013 peněžní prostředky ve výši 1 000 EUR a 28.1.2014 ve výši 10 000 EUR (celkem 11 000 EUR) s popisem transakce „[REDAKCE]<sup>121</sup> VKLAD NA MYFXMONEY.COM“ resp. „[REDAKCE] MYFXMONEX.COM INVESTICE WWW.MYFXBOOK.COM/CZ/MEMBERS/[REDAKCE] MY ID [REDAKCE]“ a naopak z účtu účastníka u [REDAKCE] byly dne 3.6.2013 ve výši 50 EUR a dne 3.7.2013 ve výši 1 061,05 EUR poukázány peněžní prostředky ve prospěch svědka [REDAKCE] s poznámkou „[REDAKCE]“.
- (93) Svědek [REDAKCE] k nabídce investice do fondu myfxmoney vypověděl<sup>122</sup>: „Já

<sup>121</sup> U svědka došlo později ke změně příjmení.

<sup>122</sup> Viz zvukový záznam z výslechu svědka – [REDAKCE], č.j. 2016/43055/570 na CD - spis č.l. 466.

*jsem se o té možnosti dozvěděl na internetu na internetovém fóru czemoney.com. Tady je nějaký stručný článek<sup>123</sup>, kde je stručný popis toho fondu, že se to má zhodnocovat na forexu, že to má nějaký český správce, který se bude o investované prostředky starat a obhospodařovat s tím, že jsem na základě toho zaslal email<sup>124</sup> na kontaktní emailovou adresu [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com). Zhruba na konci roku, v prosinci 2013, s tím, že mi odpověděli, že je možné zainvestovat s tím, že zisky z případného obchodování se dělí 50% správce 50% investor a budu mít náhled po zaregistrování do nějaké investorské platformy, kde budu vidět, jestli se obchodovalo a kolik procent dosáhne případně to zhodnocení. Takže mi poslali nějaké platební údaje, já jsem se zaregistroval, na ten účet do Německa jsem poslal 10 000 euro s tím, že potom jsem sledoval, jakým způsobem se to zhodnocuje na té veřejné platformě po přihlášení s tím, že tam byly vidět 5krát 6krát za měsíc, že se 5, 6 dní za měsíc, že se obchodovalo s tím, že se dosáhlo 1%, 1,5% za ten den zisk, někdy 0 % a v průměru nějakých 2 až 3% za měsíc. Kdy by dle jeho informací měl být zisk z toho obchodování, takže v přepočtu nějakých 20%, 30% p.a. s tím, že byla možnost kdykoli si peněžní prostředky vybrat včetně případného zisku všechno naráz jednorázově nebo si vybrat jen generovaný zisk a pokyn k výběru se zadával přes tu platformu. Jeden takový pokyn k výběru ve výši 1 000 EUR k výběru jsem zadal a peníze mi přišly v pořádku zpátky. Přišlo to 14.12.2015 do mé banky, ze které jsem ty peníze i posílal. Když jsem chtěl učinit další výběr, tak ČNB vydala prohlášení a tahle platforma byla zablokována.“*

- (94) Na otázku, zda mu poskytovatel této platformy sdělil nějaké informace k vedenému přestupkovému řízení nebo ke vzniklé situaci, svědek odpověděl: „K dané situaci se mi konkrétně nijak nevyjádřil. Akorát nevím, jestli to byl on osobně nebo někdo, kdo komunikuje přes tu kontaktní emailovou adresu, kde jsem se ptal ohledně výběru, a bylo mi sděleno, že výběry jsou z důvodu šetření ČNB pozastaveny a do vyřešení žádné transakce nejsou možné.“ Tyto informace svědek zjistil z internetových stránek. Ke komunikaci s fondem svědek dále uvedl: „Ten kontakt byl, že já jsem je kontaktoval na ten email support a oni mi na základě mého dotazu, zda je možné zainvestovat a na tenhle účet...“ K následné komunikaci, že jsou výběry zablokované, pak uvedl: „Tam emailová komunikace probíhala přes emailovou adresu support.“ Na otázku, jak se zaregistroval, jaké uvedl údaje, zda to bylo přes internetové stránky <http://www.myfxmoney.com> odpověděl: „Tam jsem zadal jméno, email, potom přišlo potvrzení, otevřela se platforma, další informace není potřeba.“ A dále na otázku, co mohl ve svém účtu ovládat, zda mohl zadávat pokyny k obchodování, odpověděl: „Tam byla nějaká historie vždy datum a kolik procent bylo ten den zhodnocení, pokud se ten den obchodovalo. Potom tam byl součet zhodnocení za dobu, co je ten účet otevřen, za celou dobu historie, což v mém případě bohužel jsem si nenafotil, teď je platforma zablokováná, dosahovalo to nějakých 3 000 EUR to zhodnocení dle jeho informací. Možnosti na té platformě nebyly obchodní, nemohl jsem obchodovat, akorát jsem měl přehled o tom, kdy on obchodoval, kolik bylo zhodnocení a mohl jsem zadat, jestli si chci vybrat celou investovanou částku nebo zadat jenom konkrétní částku kterou bych si chtěl vybrat pro zhodnocení.“ A k funkci reinvestice uvedl: „Ze začátku jsem v té platformě byla možnost nastavit si kolik procent z těch zisků se reinvestuje, já jsem tam měl ze začátku daný 100%, tzn. že teoreticky to procento, kterým jsem uváděl, že on to zhodnotil, ten základ ze kterého se to počítalo byl

<sup>123</sup> Viz svědkem při výslechu předložený screenshot úvodního příspěvku s předmětem „myfxmoney.com“ na internetovém fóru CZEmoney.com; spis č.l. 457-458.

<sup>124</sup> Viz svědkem při výslechu předložený email ze dne 18.12.2013; spis č.l. 459.

navýšen o ty předchozí zisky s tím, že potom jsem tam dal 0% aby se to nereinvestovalo a zadal jsem z toho teoretického výnosu tady ten příklad 1 000 EUR na výběr, který mi přišel a dále jsem to nereinvestoval, takže jsem tam měl možnost i vybírat dál.“

- (95) Svědek k výši celkové investice a provedeným výběrům uvedl následující: „Tam byla možnost investovat přes elektronickou peněženku např. ████████, což já jsem neprováděl, já jsem používal jen bankovní SEPA příkazy. Takže vím, že na jeho účet, číslo účtu mám, IBAN, mám to zdokladované, jsem poslal 10 000 EUR a vybral jsem 1 000 EURO, takže 9 000 EUR je na jeho účtu nebo v jeho dispozici.“ Na otázku, zda měl představu, do jakých investičních nástrojů byly investovány konkrétně jeho peněžní prostředky a kolik z nich šlo do jakého investičního nástroje, odpověděl: „Kolik šlo do jakého nástroje, jsem nevěděl a ani mě neinformoval, ale na tento dotaz mi emailem odpověděl, že obchoduje s měnovými páry a že ty obchody můžu se podívat, že se opravdu obchoduje na dvou místech. Poslal mi do emailu a uvedl myfxbook.com/members/heslop/pamm/25637, kde byl základní výpis té hodnoty toho účtu a že téma obchodama ten účet zhodnocuje a narůstá a jednotlivé pak obchody zveřejňoval na twitter.com/myfxmoney, kde zveřejnil, jaký měnový pár obchodoval - USD, britská měna.“ Na otázku, zda to byla denně zveřejňovaná informace nebo jen ten den, který obchodoval, uvedl: „Jenom ten den. On třeba obchodoval čtyřikrát.“ Na otázku, zda byly všechny obchody ziskové nebo zda bylo i nulové zhodnocení nebo ztráta, odpověděl: „Většinou z nějakých 70 až 80% byl kladný výnos 0 až 1,5% ten den, co obchodoval, 30 % byla nula nebo záporná hodnota, ale v součtu evidoval kladný zisk.“ K další otázce, zda měl možnost sledovat grafické znázornění zhodnocení za nějaké období, možnost nahlédnout do objemu provedených obchodů, nebo znal pouze investiční nástroj, do kterého investuje, odpověděl: „Tak, viděli jsme jenom investiční nástroj, tzn. Forex, měnové páry, viděli jsme jím zveřejněné obchody, pak teoreticky člověk spoléhal na ten zisk, který se mu v té platformě vygeneruje a že si ho v budoucnu může vybrat.“ K otázce, zda měl představu, na jakém trhu jsou obchodovány konkrétní měnové páry, odpověděl: „Tak jak to bylo i na tom popisu na tom investičním fóru, tak on mi potvrdil do emailu, že využívají nějakého forexového brokera, kterého mi tady napsal [www.oanda.com](http://www.oanda.com), na kterého přeposílá prostředky od investorů a manuálním obchodováním potom zhodnocuje s tím, že ta platforma sloužila pro přehled, kolik tam investor poslal, jaký je zhruba zisk, a mohl už ..., tam zadával. Nevěděl jsem objemy, nevěděl jsem, jak velký ten účet je, kolik dalších investorů investovalo. Viděl jsem jen to procentuální zhodnocení.“
- (96) Na otázku, zda sledoval investiční fóra, kde se ostatní zákazníci vyjadřovali, a zda se někdo vyjadřoval, jak se obchoduje, jaká je reálná možnost zhodnocení na tomto trhu, odpověděl: „Na czemoney.com, na tom fóru, je dlouhosáhlá několikastránková diskuse, kterou jsem ne celou dobu, ale průběžně sledoval, nějaké střípkové informace jsem odtud měl, že někdo dotyčný toho investora zná, ale nechce prozradit přesnou totožnost, že jsou ty peníze opravdu investovány, že se to opravdu zhodnocuje a ta platforma celou dobu běžela, takže nikdo neměl ani nějakou zprávu, že žádal jsem o výběr, neposlal mi a nefunguje to, což byl i můj přístup, že jsem tam zainvestoval jenom omezené finanční prostředky, které jsem nepotřeboval, měl jsem je na riskantnější obchody, s tím že si budu pravidelně vybírat a uvidím, jestli ty peníze opravdu posílá nebo ne, což pro mě byl opravdu důležitý, než co se píše někde na internetu.“ Na otázku, zda se na tomto fóru diskuse někam posouvá, tj. zda kromě informace, že Česká národní banka zahájila řízení a z tohoto důvodu jsou



zablokovány zákaznické účty a obchodování, se objevily také nějaké další informace, dále uvedl: „Na tom fóru, co jsem četl naposledy, se objevila ta oficiální informace, že ČNB, že je to v rámci správního řízení a že do vyřešení téhle situace nejde investovat ani vybírat s tím, že tam možná někteří další psali nějaké negativní informace, že si nemohou vybrat peníze a jsou tím pádem připraveni o investici“. Svědek potvrdil, že se jedná o další investory, kteří se nacházejí ve stejné situaci jako svědek. Osobně však nikoho z nich nezná, pouze z investičních fór. Svědek dále doplnil, že se afilačního programu neúčastnil, protože si uvědomoval možná rizika spojená s takovou investicí. Právě z důvodu, že ani nevěděl, jestli ty peníze, které zainvestoval, fond zhodnotí a vyplatí, informace o nabízené investici dále nerozšiřoval.

- (97) Na otázku, zda znal identitu provozovatele fondu z dřívější komunikace nebo se o ní dozvěděl až z předvolání, sdělil: „Když jsem vznesl dotaz na údaje, na který účet to poslat, tak mi poslal německý účet s tím, že se musí zadávat i jméno příjemce, takže mě informoval Kuba Petr s tím, že adresa je nepodstatná, že tu sdělovat nebude, takže jméno jsem věděl.“ Svědek správnímu orgánu předal kopie emailové komunikace<sup>125</sup>, jedná se o příchozí emaily ze dne 10.12.2013 a 18.12.2013 zaslané z adresy [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com) na adresu [redacted]@[redacted]. [redacted] svědka, ke které svědek uvedl: „To jsou kopie, to je všechno, co mám z emailové komunikace. Tady sdělil jméno. Sdělil, že analýzu portfolia můžu sledovat tady na těch dvou kanálech (<http://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm/256327> a <https://twitter.com/myfxmoney> (pozn. správního orgánu - kopie emailu a screenshot úvodní strany tohoto twitterového účtu jsou založeny ve spisu pod č.l. 461 a 464). Ty odkazy jsou aktivní tzv. twitter účet je aktivní, poslední příspěvek je tady v březnu, 11., od té doby nic a ta druhá platforma to jsou historické výnosy, takže taky není aktuální třeba rok 2016. Tady mám první konverzaci 10.12.2013, kde mi sdělil číslo účtu, ale jiné rakouské<sup>126</sup>, které jsem ale nakonec nepoužíval, je to vlastně nabídka 60% zhodnocení, je to vlastně první komunikace se mnou. Poslední mám transakci, kterou jsem provedl na to německé IBAN číslo s poděkováním za investici. Ostatní informace už byly spíš teoretické.“
- (98) Svědek dále správnímu orgánu předložil úvodní příspěvek<sup>127</sup> z investičního fóra czemoney.com, který obsahuje nabídku investice a uvedl, že tato nabídka je veřejná. Dále předložené podklady doprovodil tímto komentářem: „Tady kromě toho twitteru je proklik na tu analýzu toho fondu, kde tady ta červená by měla být růst té hodnoty toho fondu, to zhodnocení a měsíční. Tohle je odkaz na ten twitter a tohleto je úvod do té platformy mého účtu. Tady mám, což bude jeho reálná adresa, 5 000 Kč, co mi přišlo z jeho účtu a adresy.“ Na dotaz, zda ten výběr byl z původního vkladu nebo ze zhodnocení, svědek uvedl: „To měl být výběr ze zisku, který tam byl zhruba 3 000 euro, 1 000 eur jsem si vybral a chtěl jsem pokračovat.“ Jedná se o příchozí

<sup>125</sup> Spis č.l. 459-462.

<sup>126</sup> Jedná se o bankovní účet [redacted]. Dne 14.4.2016 správní orgán požádal rakouský orgán dohledu (Finanzmarktaussicht) o poskytnutí bližších informací o tomto bankovním účtu. Dne 22.6.2016 správní orgán obdržel odpověď rakouského orgánu dohledu, z níž vyplývá, že na tento účet zaslalo peněžní prostředky 6 klientů v období od 22.11.2013 do 13.12.2013. Tento účet byl pro účely investování do fondu využit pouze minimálním počtem klientů v omezeném časovém období, kdy většina klientů (včetně 6 uvedených) využívala účet účastníka u [redacted] a/nebo [redacted] účet účastníka. Viz spis č.l. 507-508 a 531-537.

<sup>127</sup> Spis č.l. 457-458.

platbu<sup>128</sup> na účet [REDACTED] [REDACTED] svědka od plátce „Kuba, Petr Hamrniky, Trida Vitezství 21/20 35301 MARIANSKE LAZNE“ z německého účtu účastníka ve výši 1 000 EUR a datem splatnosti 14.12.2015. Dále svědek uvedl, že platforma fungovala od roku 2010, přičemž svědek vstoupil do fondu v roce 2013: „Ano první email v prosinci 2013. Předtím mě žádný potvrzovací email nadošel z té adresy, na kterou jsem komunikoval. Nějaké údaje pro přihlášení, to jsem zadal, a pak už se dalo automaticky přihlásit do té platformy. Tzn. nějaký rok a půl to bez problému fungovalo s tím, že tři roky předtím asi taky, ale to nemám zkušenost.“

**Investor** [REDACTED] [REDACTED]

- (99) Investor [REDACTED] [REDACTED], nar. [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], převeď formou SEPA platby na účet účastníka u [REDACTED] [REDACTED] ze svého bankovního účtu [REDACTED] [REDACTED] vedeného u [REDACTED] [REDACTED], IČO [REDACTED] [REDACTED], se sídlem [REDACTED] [REDACTED] - [REDACTED], [REDACTED] [REDACTED], PSČ [REDACTED], dne 12.6.2015 částku 354 EUR a dne 29.6.2015 částku 4 410 EUR se zprávou pro příjemce „[REDACTED] [REDACTED] MyFXMONEY“.
- (100) Ve vyjádření, které správní orgán obdržel dne 20.5.2016 z adresy [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] (viz bod 25), investor konkrétně uvedl: „Dobrý den, píšete na základě usnesení, které jste mně poslali na můj dotaz ohledně MyFXMONEY fondu. Na fond jsem narazil na internetu, když jsem přemýšlel, kam investovat peníze. Narazil jsem na něho na diskuzním fóru czemoney.com, kde měl kladné recenze a ohlasy. Zaregistroval jsem se přes registrační formulář na myfxmoney.com a vložil peníze pomocí SEPA platby (354€ a 4 410€) (viz výpis platby v příloze). Emaily jsem žádné nemohl dohledat, je to už rok zpátky, co jsem tam peníze vložil a dále nic neřešil. Poslední screen z účtu u MyFXMONEY jsem našel z 2.10.2015 (v příloze). Než se na webu MYFXMONEY zobrazila zpráva, že je fond pod šetřením z vaší strany, a přístup do uživatelského rozhraní byl zablokován se zprávou "Pro výběry a bližší informace kontaktujte naši podporu." tak jsem měl zůstatek 5 708,05€ (z toho bylo 944,05€ zhodnocení a 4764€ vklad). Zhodnocení jsem nechával reinvestovat, takže jsem nic nevybíral. Byl jsem zaregistrovaný pomocí emailu [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] a mé registrační číslo bylo 2467. Žádnou smlouvu jsem s Myfxmoney neměl uzavřenou. Představu o tom jak probíhá zhodnocení prostředku, jsem měl. O forexu něco vím a fond má svůj živý graf <https://www.myfxbook.com/members/heslop/pamm-fxtrade/1112642>, který je pravděpodobně napojený na traderský účet, takže jsem věděl, jak s penězi obchoduje. Měl jsem za to, že investuji v zahraničí, tak mě celkem překvapilo, když jsem se dozvěděl, že jste zablokovali fond. Bylo to rovnou krátce předtím, než jsem chtěl prostředky vybrat. S pozdravem, [REDACTED] [REDACTED]@[REDACTED].[REDACTED] IČO: [REDACTED] Bankovní spojení: [REDACTED] [REDACTED] Úřad příslušný podle § 71 odst. 2 živnostenského zákona: [REDACTED] [REDACTED]“
- (101) Přílohou vyjádření, které správní orgán obdržel od [REDACTED] [REDACTED], jsou kopie výpisu z účtu investora u [REDACTED] [REDACTED] dokládající shora uvedené platby a dále screenshot náhledu do investorské aplikace dostupné na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> ke dni 5.10.2015, ze kterého vyplývá, že k tomuto dni činil aktivní vklad investora 5 151,39 EUR, vloženo bylo 4 764 EUR, poslední výdělek byl 27,9891 EUR a výdělek celkem činil 387,395 EUR, přičemž podle

<sup>128</sup> Spis č.l. 456.

návodu pro investory<sup>129</sup>, který popsal svědek [REDACTED] [REDACTED] na internetových stránkách [http://\[REDACTED\].\[REDACTED\].\[REDACTED\]](http://[REDACTED].[REDACTED].[REDACTED]) (viz bod 20), položka „Aktivní vklad“ představuje, kolik má investor aktuální kapitál na jeho účtu, položka „Vloženo“ představuje součet všech vkladů do fondu myfxmoney, položka „Poslední výdělek“ představuje výši zhodnocení investice z posledního dne, kdy bylo obchodováno a položka „Výdělek celkem“ představuje, kolik investor celkem vydělal od začátku investování. Z uvedeného screenshotu dále vyplývá, že s datem 5.10.2015 byla na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> v záložce „novinky“ uveřejněna zpráva: „Dnes jsem přesáhli počet 2 500 registrací ...“.

- (102) Ze shora uvedeného vyplývá, že účastník na svůj účet u [REDACTED] a [REDACTED] účet v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 inkasoval [REDACTED] a [REDACTED] celkem 33 153 EUR a 4 203,47 USD<sup>130</sup>, což je v přepočtu více než 1 mil. Kč<sup>131</sup>. Jak vyplývá z uvedených skutečností ke každému jednotlivému zákazníkovi, jednalo se o peněžní prostředky shromážděné na základě nabídky investování uveřejněné v úvodním příspěvku uživatele [REDACTED] na <http://www.czemoney.com/forum/myfxmoney-com-vt42903.html>, popř. na jiném internetovém diskuzním fóru, s tím, že klienti se registrovali do fondu prostřednictvím internetových stránek <http://www.myfxmoney.com>, a to s představou, že tyto peněžní prostředky budou se zhodnocením, jehož výše ve formě „denního zhodnocení“, „úrokové sazby“ či „průměrného úroku“ byla prezentována na shora uvedených internetových stránkách, investovány na mezinárodním trhu s cizími měnami.

## G. Vyjádření účastníka

- (103) Účastník ve Vyjádření k zahájení řízení uvedl, že správním orgánem zjištěné skutečnosti a z nich vyvozené závěry považuje za fatální nedorozumění. Oblast kapitálového trhu a investování byla vždy předmětem jeho zájmu, věnoval se samostudiu a byl přesvědčen o tom, že své vlastní finanční prostředky může jakkoliv investovat a zhodnocovat, aniž by byl držitelem oprávnění od České národní banky k takové činnosti. První drobné položky investoval na devizovém trhu ve Spojených státech amerických v roce 2009 prostřednictvím licencovaného obchodníka [REDACTED] [REDACTED], která mu vede správním orgánem zjištěné zákaznické účty. Když se mu začalo dařit, založil soukromé účty u [REDACTED] [REDACTED] a u [REDACTED] pro svou vlastní potřebu, neboť se stále jednalo o privátní investování peněžních prostředků. Protože obchodování probíhá prostřednictvím fóra, které je otevřené a na kterém se diskutuje a sdílí výsledky obchodů či jiné zkušenosti, nemůže být účastník odpovědný za sdělení či propagaci, které tam může napsat kdokoli, a to většinou pod přezdívkou, tedy de facto anonymně.
- (104) Dále uvedl, že pravděpodobně na základě sledování tohoto fóra byl účastník osloven [REDACTED] [REDACTED], společností založenou na [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED], číslo licence [REDACTED], spadající pod regulační a dohledový orgán tamtéž, ujištěn, že se nejedná o nelegální činnost, a byla mu nabídnuta spolupráce. Účastník prohlašuje, že nikdy nikde neuvedl informaci, že „spouštíme investiční fond fóra CZEmoney“, resp.

<sup>129</sup> Spis č.l. 443.

<sup>130</sup> Jedná se o čistou částku (Net) po odečtení poplatků (Fee). Hrubá částka (Gross) činí 4 247,87 USD.

<sup>131</sup> Konkrétně 1 004 798,444 CZK. Při kurzu ČNB k 15.12.2016: 1 EUR = 27,020 CZK a 1 USD = 25,932 CZK.

fond Myfxmoney, a že fond je či má být registrovaný u České národní banky a znovu zdůrazňuje, že na fóru mohl takovou informaci napsat kdokoliv z přispěvatelů.

- (105) Účastník řízení připouští, že se neměl spokojit s ujištěním, že pokud bude stejné obchody, jaké dělal sám pro sebe s vlastními prostředky, dělat pro více lidí prostřednictvím této zahraniční společnosti, nevystavuje se žádnému nebezpečí, neboť společnost potřebné licence pro investování finančních prostředků třetích osob vlastní a řídí se právem na [REDAKCE] a [REDAKCE]. Účastník neměl dopustit použití svého privátního účtu k platbám Myfxmoney prostřednictvím elektronických peněženek, ale nechal se „ukonejšit“ tím, že nečiní nic v rozporu se zákonem. Svou činnost považoval účastník za jakýsi internetový koučink a poradenství, jak lze privátní prostředky zhodnotit. Fórum je svobodný prostor, doporučuje se tam, eventuálně varuje a informace tam uváděné nelze hodnotit jako nedovolenou propagaci a nabízení investičních příležitostí.
- (106) Účastník ve Vyjádření k zahájení řízení současně správní orgán požádal o prodloužení lhůty k projednání domnělého přestupku, aby učinil taková opatření a úkony, které by současný stav zhojily a uvedly do souladu s platnými zákony. Účastník také požádal o možnost konzultace dalšího postupu ve věci.
- (107) V odpovědi na výzvu správního orgánu ke sdělení informací o společnosti [REDAKCE] [REDAKCE]. [REDAKCE] a jeho spolupráci s touto společností účastník sdělil, že doklad o registraci společnosti [REDAKCE] [REDAKCE] a doklad o získání licence k poskytování investičních služeb třetím osobám nebo provozování fondu kolektivního investování je třeba požadovat po této společnosti v místě jejího sídla. Dále sdělil, že originál či kopii smlouvy o spolupráci se jmenovanou společností předložit nemůže, neboť neexistuje z důvodu ústní komunikace. Rovněž jmenný seznam všech osob, od kterých přijal prostředky za účelem jejich zhodnocení, nemůže poskytnout, neboť osoby samy prostřednictvím internetu drobné finanční prostředky investovaly pod přezdívkami, tj. anonymně, a to na základě vlastního svobodného rozhodnutí, aniž by uzavíraly jakékoli smlouvy. Žádné vzorové ani jiné smlouvy s těmito osobami neexistují, a nelze je tedy předložit. Poskytnutí ostatních požadovaných informací, tj. informací o tom, jakým způsobem bylo v každém jednotlivém případě s přijatými peněžními prostředky těchto osob dále nakládáno, k jakým konkrétním investicím byly použity a s jakým zhodnocením a jakékoli další informace ke společnému investování nebo poskytovaným investičním službám, účastník odepřel poskytnout s ohledem na možnost způsobení sobě či osobě blízké nebezpečí trestního stíhání pro trestný čin nebo správní delikt. Účastník nicméně sdělil, že byla přijata opatření k nápravě spočívající v ukončení spolupráce se společností [REDAKCE] [REDAKCE] a v okamžitém ukončení všech vytýkaných činností účastníka.
- (108) V rámci ústního jednání se po sdělení všech skutkových zjištění správním orgánem a výzvě k jejich případnému doplnění účastník vyjádřil takto: „*Chci se vyjádřit. Vyslechl jsem souhrn obvinění a skutkových podstat v projednávání možného spáchání přestupku. V tuto chvíli odmítám vypovídat a žádám o možnost nahlédnutí do spisu. Poté využívám práva vyjádřit se k tvrzeným skutečnostem písemně. V tuto chvíli je to všechno.*“<sup>132</sup>

---

<sup>132</sup> Spis č.l. 549.

- (109) Ve Vyjádření k podkladům účastník uvedl, že po prostudování celého spisu a po vyslechnutí všech svědeckých výpovědí lze konstatovat, že neexistuje žádná spojitost mezi účastníkem a nabízením investičních služeb. Doména myfxmoney.com je generická doména sdružující obecné domény (např. ORG pro neziskové organizace). Přitom neexistují žádná závazná pravidla pro použití COM domény, tedy nelze jednoznačně stanovit, jakému adresátovi a z jaké země je určena. Na internetových stránkách je jako provozovatel uvedena mezinárodní společnost [REDACTED], nikoliv účastník. Účastník neprovozoval ani neprovozuje v České republice žádné internetové domény, kde by svým jménem nabízel jakékoliv investiční služby. Z výsledků svědků ani z listinných podkladů ve spise nevyplývá, že by účastník cokoliv komukoliv nabízel. Shromážděný spisový materiál nelze považovat za důkazní, neboť žádné jednoznačné důkazy neobsahuje, jedná se o cizojazyčnou korespondenci správního orgánu dotazující se zahraničních společností na účastníkovy nepodnikatelské aktivity v zahraničí.
- (110) Účastník rovněž prohlásil, že nenabízel ani nenabízí investiční služby v českém jazyce, nepropagoval ani nepropaguje činnost vykazující znaky neoprávněného kolektivního investování, neshromažďoval ani neshromažďuje žádné peněžní prostředky na devizovém trhu s tím, že by výnosy vyplácel zpět na účty klientů, tedy veřejnosti. Účastník dále uvádí, že zjištěné skutečnosti a vyvozené závěry považuje za neporozumění způsobu fungování různých veřejných a diskusních fór. Tato fóra jsou otevřená, svobodně se zde diskutuje a sdílí se výsledky obchodů či jiné zkušenosti. Je na každém z diskutujících či na každém čtenáři, jak s nabytými informacemi naloží či jaký obchod si sám vyzkouší. Účastník navrhuje, aby správní orgán přestupkové řízení zcela zastavil nebo aby po provedeném řízení od uložení sankce upustil.

## **H. Vypořádání námitek účastníka správním orgánem**

- (111) Správní orgán považuje shora uvedené námítky účastníka za nedůvodné. Správní orgán si je vědom existence různých veřejně dostupných internetových diskusních fór, která se týkají investování na finančních trzích, a na kterých mohou účastníci sdílet výsledky obchodů či jiné zkušenosti, a nijak nezpochybňuje možný přínos těchto fór pro začínající investory. Pokud by se aktivita účastníka omezila pouze na sdílení vlastních zkušeností v oblasti investování a kapitálového trhu na internetových diskusních fórech nebo na investování vlastních zdrojů nebo zdrojů od členů rodiny účastníka, nebyla by intervence správního orgánu nutná. Ze zjištění správního orgánu však vyplývá, že činnost účastníka již v průběhu roku 2010 překročila rámec „*privátního investování peněžních prostředků pro vlastní potřeby účastníka*“, když účastník začal na svém [REDACTED] účtu již od 15.2.2010 shromažďovat vklady od veřejnosti a tyto vklady případně snížené o příslušný poplatek (Fee) následně převádět na některý ze sedmi účtů účastníka vedených u [REDACTED] a případně tyto vklady dále přesouvat mezi těmito účty (Subaccount Transfer).
- (112) Z výpisu o pohybech na [REDACTED] účtu účastníka lze identifikovat k datu 15.2.2010

spolu s několika dalšími<sup>133</sup> příchozí platbu na [redacted] účet [redacted]@[redacted]. [redacted] účastníka z [redacted] účtu [redacted]@[redacted] [redacted] [redacted] ve výši 200 USD s popisem „Vklad na PAMM-account“, kdy po stržení poplatku 7,10 USD byla netto částka ve výši 192,90 USD téhož dne odeslána z [redacted] účtu účastníka [redacted]@[redacted] [redacted] na [redacted] účet společnosti [redacted] [redacted]@[redacted] [redacted]. Den 15.2.2010 je přitom v úvodním příspěvku manažera fondu vystupujícího pod přezdívkou „[redacted]“ na internetových stránkách <http://www.czemoney.com/forum/myfxmoney-com-vt42903.html> uveden jako „oficiální začátek fondu“ investičního fóra CZE money.

- (113) Z dalších podkladů, které jsou založeny ve správním spise, vyplývá, že účet účastníka u [redacted] [redacted] [redacted] nesloužil pouze k osobní potřebě účastníka, ale byly na něj minimálně od 6.12.2011, kdy byla na tento účet připsána první platba od investora [redacted]. [redacted] [redacted], přijímány vklady od veřejnosti, které byly dále převáděny na účet účastníka č. [redacted] u [redacted] [redacted]. Přitom účastník ve Vyjádření k zahájení řízení uvedl, že si založil u [redacted] [redacted] účet a že mu licencovaný obchodník [redacted] [redacted] vede zákaznické účty, které od roku 2009 používá k investování na devizových trzích ve Spojených státech amerických. Správní orgán na základě analýzy pohybů na účtech účastníka vedených u [redacted] [redacted] [redacted] a [redacted] neidentifikoval žádné příchozí platby, které by podporovaly názor účastníka, že investuje a zhodnocuje pouze „své vlastní finanční prostředky“, resp. že by účastník na těchto účtech shromažďoval, a tedy k investování prostřednictvím [redacted] [redacted] používal, pouze své soukromé peněžní prostředky. Naopak, vklady veřejnosti tvořily převážnou část kreditního obrátu na těchto účtech, pokud nebyly jediným zdrojem financování těchto účtů. Nad rámec uvedeného správní orgán zjistil, že z [redacted] účtu účastníka [redacted]@[redacted] [redacted], na kterém minimálně od 15.2.2010 shromažďoval peněžní prostředky investorů, byla značná část shromážděných peněžních prostředků klientů postupně odčerpána, když účastník poukázal na [redacted] účet [redacted]@[redacted] [redacted] [redacted] v období od 28.5.2010 do 18.10.2015 celkem částku ve výši 1 372 962,56 Kč<sup>134</sup>. Uvedená částka představující vklady klientů tak v rozporu s představou klientů nebyla použita k investování na mezinárodním trhu s cizími měnami. Z výpisu z účtu účastníka u [redacted] [redacted] [redacted] je pak zřejmé, že značnou část peněžních prostředků klientů (konkrétně 140 264,635 EUR, tj. cca 3,8 mil. Kč) shromážděných na tomto účtu účastník, popř. [redacted] [redacted] jako další disponent tohoto účtu, používali k úhradě svých soukromých výdajů nebo k jiným účelům<sup>135</sup>.

- (114) Správní orgán tedy konstatuje, že obchodování fondu myfxmoney neprobíhalo „prostřednictvím fóra, které je otevřené a na kterém se diskutuje a sdílí výsledky obchodů či jiné zkušenosti“, jak uvádí účastník, ale prostřednictvím jím zřízených účtů u obchodníka [redacted] [redacted]. Tato skutečnost vyplývá nejen z výpisů

<sup>133</sup> Např. příchozí platby na [redacted] účet [redacted]@[redacted] [redacted] účastníka z [redacted] účtů [redacted]@[redacted] [redacted] [redacted] ve výši 300 USD a [redacted]@[redacted] [redacted] [redacted] s popisem „Vklad na PAMM-account“, kdy po stržení poplatku 10,50 USD, resp. 3,70 USD, byla netto částka ve výši 289,50 USD, resp. 96,30 USD, téhož dne odeslána z PayPal účtu účastníka [redacted]@[redacted] [redacted] na [redacted] účet společnosti [redacted] [redacted]@[redacted] [redacted] s popisem „FXTrade Deposit - Please include your FXTrade username and account number in the Special Instructions of the payment“.

<sup>134</sup> Jedinou příchozí platbou z [redacted] účtu [redacted]@[redacted] [redacted] na [redacted] účet účastníka je platba ze dne 2.4.2010 ve výši 50 USD. Další dvě příchozí platby ve výši 1 940,25 EUR a 0,23 EUR byly [redacted] refundovány.

<sup>135</sup> Viz např. odchozí platby z tohoto účtu provedené dne 19.1.2015.

o pohybech na těchto účtech, ale také z výpovědí předvolaných svědků.

- (115) Pokud jde o námitku účastníka, že veškerou vytýkanou činnost provádí na základě nabídky spolupráce ze strany společnosti [REDACTED], která ho za tímto účelem oslovila, správní orgán uvádí následující. Z podkladů, které správní orgán obdržel od BaFin, vyplývá, že [REDACTED] nikdy nezřídila jakýkoli účet nebo bezpečnostní schránku pro „entitu“ [REDACTED]. Stejně tak BaFin neobdržel do dne 10.6.2015 žádnou informaci nebo stížnost týkající se subjektu [REDACTED]. Naopak z těchto podkladů vyplývá, že účet [REDACTED], na který dle výpovědí svědků a jimi předložených podkladů zasílali svědkové a další investoři peněžní prostředky dle instrukcí, které obdrželi po zaslání požadavku na vklad v investorské aplikaci v záložce „*Můj účet*“ od zákaznické podpory fondu z adresy [support@myfxmoney.cz](mailto:support@myfxmoney.cz), byl založen účastníkem a dispoziční právo k tomuto účtu nemá nikdo jiný kromě účastníka a [REDACTED].
- (116) Dle sdělení [REDACTED] účet č. [REDACTED] k emailovým adresám [REDACTED]@ [REDACTED], [REDACTED]@ [REDACTED], [REDACTED]@ [REDACTED] a [REDACTED]@ [REDACTED], na který dle výpovědí svědků a jimi předložených podkladů zasílali svědci a další investoři peněžní prostředky, zřídil účastník a nikoli subjekt [REDACTED]. Dle sdělení FCA účty u [REDACTED], na které byly převáděny peněžní prostředky investorů, zřídil účastník a nikoli subjekt [REDACTED]. Správní orgán nezjistil žádné relevantní skutečnosti, které by nasvědčovaly tomu, že by se na shromažďování finančních prostředků od veřejnosti výše uvedenými způsoby a jejich následném investování na trhu s měnami prostřednictvím obchodníka [REDACTED] kromě účastníka podílela jiná právnická či fyzická osoba. Tedy že by subjektem, který provozuje fond myfxmoney a který neoprávněnou činnost vykonává, byla [REDACTED], popř. [REDACTED]. Nadto ani účastník k výzvě správního orgánu nepředložil žádný důkaz, který by existenci a jakoukoli činnost tohoto subjektu a zejména účastníkovu spolupráci s ním dokládal (tedy nepředložil správnímu orgánu žádnou emailovou či písemnou komunikaci s „fondem“ [REDACTED] nebo s osobami, které za ním stojí, nekonkretizoval způsob, jakým byl ze strany fondu osloven, v jakém rozsahu se společností spolupracoval a ani způsob, jakým údajně „spolupráci“ s fondem ukončil). Účastník řízení se nemůže ničím nepodloženým tvrzením zbavit odpovědnosti za jednání, kterého se dopustil (shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem společného investování) a které považuje správní orgán na základě shora uvedených důkazů za prokázané.
- (117) Je nepochybné, že povaha činnosti účastníka tak, jak byla shora popsána a na základě shromážděného důkazního materiálu vyhodnocena, v žádném případě nepředstavuje jen internetový koučink a poradenství, jak lze privátní prostředky zhodnotit. Tato činnost naopak naplnila znaky neoprávněného shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem jejich společného investování.
- (118) Ke sdělení účastníka, že jmenný seznam všech osob, od kterých přijal prostředky za účelem jejich zhodnocení, nemůže poskytnout, neboť osoby samy prostřednictvím internetu drobné finanční prostředky investovaly pod přezdívkami, tj. anonymně, správní orgán uvádí, že ve výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] a [REDACTED] účtu účastníka jsou jména a příjmení těchto osob výslovně uvedena a v případě výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED]





- (121) Správní orgán dále konstatuje, že shromážděný důkazní materiál obsahuje nejen korespondenci se zahraničními orgány dohledu nad kapitálovým trhem týkající se aktivit účastníka, ale také výpisy z účtů účastníka vedených u společností [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED], které spolu s výpověďmi předvolaných svědků představují takové důkazní prostředky, ze kterých dle názoru správního orgánu jednoznačně plynou důkazy o tom, že účastník neoprávněně shromažďoval peněžní prostředky od veřejnosti a tyto nebo minimálně jejich část investoval prostřednictvím obchodníka [REDACTED]. Současně účastník ve Vyjádření k zahájení řízení uvedl, že „investoval na devizovém trhu ve Spojených státech amerických v roce 2009 prostřednictvím licencovaného obchodníka [REDACTED], která mu vede správním orgánem zjištěné zákaznické účty“ a že „Když se mu začalo dařit, založil soukromé účty u [REDACTED] a u [REDACTED]“ a „obchody, jaké dělal sám pro sebe s vlastními prostředky, dělal pro více lidí prostřednictvím této zahraniční společnosti ([REDACTED] – pozn. správního orgánu)“ a v této souvislosti účastník připustil, že „neměl dopustit použití svého privátního účtu k platbám Myfxmoney prostřednictvím elektronických peněženek“. K tomu správní orgán doplňuje, že účet vedený u [REDACTED] byl zřízen účastníkem dne 6.7.2011 původně jako běžný účet a dne 13.3.2013 byl tento účet změněn na podnikatelský účet a při této konverzi účastník uvedl kontaktní emailovou adresu [REDACTED]@[REDACTED], kterou si účastník nechal registrovat rovněž ke svému [REDACTED] účtu.
- (122) Z vyjádření účastníka je pak také zřejmé, že si účastník je vědom protiprávnosti své činnosti, když správní orgán ve Vyjádření k zahájení řízení požádal o prodloužení lhůty k projednání domnělého přestupku, aby „učinil taková opatření a úkony, které by současný stav zhojily a uvedly do souladu s platnými zákony“. K této žádosti správní orgán uvádí, že z provedených výsledků svědků, dotazů veřejnosti a diskuze na internetovém fóru CZEmoney.com<sup>140</sup> zjistil, že se svědci a další investoři v souvislosti se zahájením přestupkového řízení s účastníkem již nemohou přihlásit do investorské aplikace, resp. svého účtu myfxmoney, na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com>, a nemohou tedy vkládat ani vybírat své peněžní prostředky včetně případného zhodnocení, a dále že zákaznickou podporu fondu nelze kontaktovat nebo na emaily investorů nereaguje.
- (123) V této souvislosti správní orgán poukazuje na skutečnost, že na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> byla ke dni 15.2.2016<sup>141</sup> uveřejněna informace: „Česká národní banka (též „správní orgán“) proti myfxmoney.com zahájila správní řízení z moci úřední podle § 46 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů. Nové vklady až do doby jeho rozhodnutí nepřijímáme.“ Dne 1.6.2016 pak byla uveřejněna zpráva: „Česká národní banka pokračuje ve správním řízení, o novinkách Vás budeme informovat.“ Na internetovém

<sup>140</sup> Např. příspěvek uživatele [REDACTED] ze dne 16.2.2016: „Dobrý den, nemohl jsem si nevšimnout one nemilé zprávy na stránkách myfx...založil jsem si registraci zde, abych se nějakým způsobem spojil s podporou, protože zhruba od poloviny prosince se snažím kontaktovat podporu, která mi není schopna odpovědět a zažádaná výplata, kterou jsem žádal v lednu, mi stále ještě nedorazila. Navíc stejně jako ostatní, tak i mě by zajímalo nějaké vyjádření, jakým způsobem bude možné vybrat vložené peníze na myfx nyní, když přístup do portálu není možný? Děkuji“. Nebo příspěvek uživatele [REDACTED] ze dne 16.2.2016: „Po přihlášení (do investorské aplikace – pozn. správního orgánu) se objeví: „Pro výběry a bližší informace kontaktujte naši podporu.“ Ale když napíšu na webu dotaz a dám odeslat, tak to vůbec nereaguje. Emailovou adresu nikde nevidím.“ Viz spis č.l. 473 a 474.

<sup>141</sup> Spis č.l. 506.

diskuzním fóru CZEmoney.com uživatel [REDAKCE] na zahájení a vedení správního řízení několikrát reagoval, a to dne 22.2.2016<sup>142</sup>: „Omlouvám se, ale mohu Vás pouze informovat, jak celá věc pokračuje. Tento týden zasiláme ve stanovené patnáctidenní lhůtě odpověď. Na radu právníka se nemám k věci veřejně vyjadřovat. Jakmile se dozvím něco bližšího, budu Vás informovat. Děkuji za pochopení.“, přičemž součástí příspěvku jsou odkazy na internetové stránky <http://www.myfxmoney.com> <http://www.twitter.com/myfxmoney> a <http://www.myfxmoney.wordpress.com> a dále dne 11.3.2016<sup>143</sup>: „Omlouvám se, dnes jsem dostal odpověď (usnesení) z ČNB a musím doložit vyžádané dokumenty. V pondělí jedu za právníkem, do 10 pracovních dnů budu zasílat odpověď. Vypadá to, že správní orgán pracuje rychle.“ Z diskuze na uvedeném internetovém fóru a ze shora uvedeného vyplývá, že zde existuje nepochybná souvislost mezi osobou účastníka, zahájením přestupkového řízení a zablokování přístupu investorů do jejich účtů (investorské aplikace) na internetových stránkách <http://www.myfxmoney.com> a rovněž souvislost mezi osobou účastníka a uživatelem [REDAKCE], který vystupuje na internetovém fóru CZEmoney.com.

## I. Právní kvalifikace

- (124) Ustanovení § 98 odst. 1 zákona o investičních společnostech a investičních fondech stanoví, že je zakázáno shromažďovat, jakož i pokusit se shromažďovat, peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí, má-li být návratnost investice nebo zisk investora byť jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu majetku, do kterého byly peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci investovány, jinak než za podmínek, které stanoví nebo připouští tento zákon. Účelem tohoto zákazu je zabránit aktivitám nelicencovaných osob shromažďujících peněžní prostředky od veřejnosti za účelem investovat je do aktiv, u kterých návratnost investice, resp. zisk investora je, byť jen částečně, závislý na hodnotě aktiv nebo výnosu z nich. Ochrana investorů v oblasti kolektivního investování byla a je založena na tom, že zákon určuje, jakým způsobem má příslušná osoba peněžní prostředky shromažďovat a na jakých principech je má následně investovat a dále spravovat, přičemž činnost těchto osob podřizuje dohledu ze strany správního orgánu. Jak již bylo uvedeno výše, účastník nedisponuje ani v minulosti nedisponoval žádným oprávněním k výkonu činnosti v oblasti kolektivního investování.
- (125) Ustanovení § 618 odst. 1 písm. a) a c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech stanoví, že fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že: a) neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona, ke které je třeba povolení České národní banky, zápis do seznamu vedeného Českou národní bankou, souhlas České národní banky nebo sdělení orgánu dohledu členského státu a tím, že: c) shromažďuje nebo se pokusí shromažďovat peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci v rozporu s ustanovením § 98 tohoto zákona.
- (126) V ustanovení § 98 zákona o investičních společnostech a investičních fondech jsou přitom stanoveny jednotlivé znaky daného správního deliktu, a to shromažďování, včetně pokusu o shromažďování, peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí

---

<sup>142</sup> Spis č.l. 489.

<sup>143</sup> Spis č.l. 504.

od veřejnosti za účelem jejich společného investování nebo investování takto nabytých peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí, má-li být návratnost investice nebo zisk investora byť jen částečně závislý na hodnotě nebo výnosu majetku, do kterého byly peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci investovány, jinak než za podmínek, které stanoví nebo připouští tento zákon.

- (127) V průběhu správního řízení bylo jednoznačně prokázáno, že účastník řízení přijímal, shromažďoval a investoval peněžní prostředky od veřejnosti, čímž došlo k naplnění skutkové podstaty přestupku dle ustanovení § 618 odst. 1 písm. c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech.
- (128) Skutečnost, že účastník od veřejnosti přijímal a shromažďoval peněžní prostředky, vyplývá nejen ze svědectví a podkladů poskytnutých shora uvedenými 6 investory, ale i z výpisu o pohybech na bankovním účtu účastníka u [REDACTED] a z výpisu o pohybech na [REDACTED] účtu účastníka, ve kterých lze jednotlivé příchozí platby těchto investorů na základě identifikace majitele protiúctu podle jména, příjmení, adresy bydliště a identifikačního čísla (ID) uživatele uvedených v popisu transakce nebo ve zprávě pro příjemce nebo podle jména, příjmení a emailové adresy majitele, jednoznačně identifikovat jako peněžní prostředky určené ke „zhodnocení“ účastníkem.
- (129) Správnímu orgánu se rovněž podařilo prokázat, že účastník minimálně část shromážděných peněžních prostředků skutečně deklarovaným způsobem (tj. na mezinárodním trhu s cizími měnami) investoval, což vyplývá z výpisů o pohybech na účtech účastníka u [REDACTED].
- (130) Z výpisů o pohybech na uvedených účtech pak vyplývá, že takových klientů (investorů) z řad veřejnosti účastník získal několik stovek, když z výpisu o pohybech na [REDACTED] účtu účastníka správní orgán zjistil (viz bod 46 a 49), že v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 byly na [REDACTED] účet účastníka připsány peněžní prostředky z [REDACTED] účtů celkem 400 klientů, které lze identifikovat jménem, příjmením a emailovou adresou jejich [REDACTED] účtu, v celkové výši 346 668,97 USD a z výpisu o pohybech na účtu účastníka u [REDACTED] v období od 6.12.2011 do 12.5.2015 správní orgán zjistil, že na účet účastníka u [REDACTED] byly připsány peněžní prostředky v celkové výši 523 849,89 EUR od celkem 140 klientů, kteří jsou ve výpisu identifikováni jménem a příjmením a ve většině případů také adresou bydliště a uživatelským ID.
- (131) Na základě shora popsanych skutečností má tak správní orgán za zjištěné a prokazané, že účastník tím, že v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 neoprávněně shromažďoval od veřejnosti peněžní prostředky na svém [REDACTED] účtu a na svém účtu u [REDACTED] za účelem jejich společného investování, přičemž část těchto peněžních prostředků použil k provádění obchodů na mezinárodním trhu s cizími měnami (forex) prostřednictvím obchodníka [REDACTED], a tedy návratnost vložených investic a zisk investorů částečně závisely na výnosu prováděných obchodů na trhu forex, porušil zákaz stanovený v ustanovení § 98 zákona o investičních společnostech a investičních fondech, a dopustil se tak přestupku podle § 618 odst. 1 písm. c) téhož zákona.

## J. Sankce

- (132) Správní orgán má za prokazané, že se účastník dopustil přestupku uvedeného v ustanovení § 618 odst. 1 písm. c) zákona o investičních společnostech a investičních fondech. Za tento přestupek je správní orgán oprávněn podle ustanovení § 618 odst. 6 zákona o investičních společnostech a investičních fondech uložit pokutu do 5 000 000 Kč.
- (133) V souladu s ustanovením § 12 odst. 1 zákona o přestupcích přihlédne správní orgán při určení druhu sankce a její výměry k závažnosti přestupku, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům, k okolnostem, za nichž byl spáchán, k míře zavinění, k pohnutkám a k osobě pachatele, zda a jakým způsobem byl pro týž skutek postižen v disciplinárním řízení.
- (134) Pokuta musí být individualizována do té míry, že v konkrétním případě povede k naplnění obou jejích účinků, a to účinku preventivního i represivního.
- (135) Správní orgán za uvedené porušení rozhodl uložit sankci ve formě pokuty. Sankce ve formě pokuty byla správním orgánem zvolena z hlediska individuální prevence především s cílem odradit účastníka, aby v porušování právních předpisů pokračoval, a přimět ho, aby se do budoucna podobného jednání vyvaroval, a současně v rámci generální prevence dává správní orgán všem subjektům najevo, že jednání tímto způsobem porušující právní předpisy hodnotí jako závažné správní delikty, jejichž následkem je uložení peněžitého postihu.
- (136) Výše popsané jednání má charakter tzv. ohrožovacího deliktu tzn., že jeho následkem je již samotné ohrožení zájmů chráněných zákonem, tedy důvěry investorské veřejnosti ve finanční trh. Účinek v podobě vzniku škody na majetku investorů netvoří znak skutkové podstaty zjištěného přestupku.
- (137) Z hlediska **závažnosti** je nutno hodnotit protiprávní jednání účastníka jako **závažné**, neboť účastník neoprávněně vykonával činnost, která je podřízena dohledu České národní banky, a lze ji vykonávat pouze způsobem a za podmínek stanovených zákonem, a to včetně udělení příslušných povolení ze strany správního orgánu. Ze shromážděných podkladů je evidentní, že ze strany účastníka šlo o jednání cílené a systematické, když shromažďoval peněžní prostředky za účelem jejich společného investování ve značném rozsahu a po dlouhou dobu, která dosáhla téměř šest let.
- (138) Pokud se týká **způsobu spáchání** předmětného správního deliktu, účastník se jej dopustil komisivním jednáním neboli aktivní činností, když shromažďoval peněžní prostředky od veřejnosti.
- (139) Jako **polehčující okolnost** správní orgán při určení výše pokuty zohlednil skutečnost, že účastník nebyl nikdy v minulosti správním orgánem trestán. Správní orgán rovněž přihlédl ke skutečnosti, že jakmile účastník zjistil, že jeho činnost pravděpodobně porušuje právní předpisy, tuto svoji činnost přerušil. Z výpovědi svědků i z dotazů<sup>144</sup> několika investorů, které správní orgán obdržel po zahájení přestupkového řízení,

---

<sup>144</sup> Dotaz ██████████ ze dne 16.5.2016 ve kterém uvádí: „Dobrý den, investoval jsem cca 170tisíc Kč do fondu MYFXMONEY <https://myfxmoney.com/> a už 3 měsíce neodpovídají na emaily, ani neposlali žádné nové informace. Poslední informace, co poslali, byla, že je fond v šetření ČNB tudíž je zablokovaný a peníze se nedají vybírat. Tak bych se chtěl zeptat, jestli fond opravdu prošetřujete, anebo jsem obětí podvodu a mám zajít na policii? Děkuji“; spis č.l. 509.

vyplývá, že účastník po zahájení přestupkového řízení přestal přijímat nové vklady, nicméně současně investorům znemožnil výběr investovaných prostředků včetně případného zhodnocení, když přístup (přihlášení) do investorské aplikace zablokoval a o jiném způsobu výplaty investovaných prostředků investory neinformoval.

- (140) Dále vzal správní orgán při úvaze o výši peněžité sankce v úvahu i skutečnost, že jednáním účastníka řízení došlo k významnému **poškození majetkové sféry** jeho zákazníků. V konkrétní rovině dle zjištění správního orgánu účastník například od svědků [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED] shromáždil peněžní prostředky v přepočtu ve výši cca 1 mil. Kč, přičemž z takto investovaných peněžních prostředků zákazníkům nevrátil investované peněžní prostředky ve výši cca 400 000 Kč.
- (141) Správní orgán při úvaze o výši peněžité sankce **výši neoprávněně shromážděných peněžních prostředků**, čili rozsah vykonávané činnosti, významně zohlednil.
- (142) Pokud jde o způsob, okolnosti, zavinění a pohnutky, účastník konal, kdy konat neměl, neboť shromažďoval peněžní prostředky od veřejnosti v rozporu se zákonem o investičních společnostech a investičních fondech.
- (143) Podle § 3 zákona o přestupcích k odpovědnosti za přestupek postačí zavinění z nedbalosti, nestanoví-li zákon výslovně, že je třeba zavinění. Podle § 4 odst. 1 zákona o přestupcích je přestupek spáchán z nedbalosti, jestliže pachatel (a) věděl, že svým jednáním může porušit nebo ohrozit zájem chráněný zákonem, ale bez přiměřených důvodů spoléhal na to, že tento zájem neporuší nebo neohrozí nebo (b) nevěděl, že svým jednáním může porušit nebo ohrozit zájem chráněný zákonem, ač to vzhledem k okolnostem a svým osobním poměrům vědět měl a mohl. Dle ustanovení § 4 odst. 2 zákona o přestupcích je přestupek spáchán úmyslně, jestliže pachatel buď (a) chtěl svým jednáním porušit nebo ohrozit zájem chráněný zákonem nebo (b) věděl, že svým jednáním může ohrozit zájem chráněný zákonem, a pro případ, že jej poruší nebo ohrozí, byl s tím srozuměn.
- (144) Při posuzování formy **zavinění**, tedy toho, zda lze jednání účastníka řízení označit jako jednání nedbalostní či zda v něm lze shledat úmysl, vycházel správní orgán ze skutečnosti, že účastník si vědomě založil účet u [REDACTED] a [REDACTED] účet s úmyslem shromažďovat peněžní prostředky od veřejnosti, když zájemcům o nabídku investování do fondu myfxmoney poskytl prostřednictvím emailu<sup>145</sup> zasláno z emailové adresy [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com) nebo po přihlášení do investorské aplikace na stránkách <http://www.myfxmoney.com> veškeré potřebné identifikační údaje vztahující k těmto účtům a instrukcemi, jak provést vklad na tyto účty, a z těchto účtů rovněž realizoval na žádost klientů výplaty, což bylo v průběhu řízení prokázáno výpověďmi svědků, předloženými podklady svědků a dalších investorů a výpisy o pohybech na těchto účtech. Skutečnost, že si byl účastník vědom protiprávnosti svého jednání je zřejmá např. ze skutečnosti, že účastník do okamžiku, než konkrétní investor projevil zájem o investici do fondu myfxmoney, skrýval svoji identitu a s klienty komunikoval pouze po vznesení dotazu nebo žádosti o vklad do fondu prostřednictvím emailové adresy [support@myfxmoney.com](mailto:support@myfxmoney.com), popř. prostřednictvím svého twitterového účtu (pokud jde o výsledky obchodování a výši zhodnocení) a internetového fóra CZEmoney.com pod přezdívkou [REDACTED]. V případě

---

<sup>145</sup> Spis č.l. 416,417

žádosti investora o dodatečné informace o příjemci platby potřebné pro realizaci platby zasílal klientům nepravdivé údaje o adrese svého bydliště. V této souvislosti také nepravdivě klienty informoval v tom smyslu, že fond myfxmoney je registrován u České národní banky a že veškeré aktivity fondu budou v průběhu roku 2011 přesunuty na offshore společnost bezpochyby se záměrem vzbudit u potenciálních investorů maximální důvěru v bezpečnost investice. Účastník svoje neoprávněné aktivity v oblasti kolektivního investování zaštiťoval jménem investičního fondu společnosti ██████████ ██████████, přitom bez ohledu na existenci či neexistenci tohoto subjektu a jeho podnikatelské aktivity bylo prokázáno, že minimálně část peněžních prostředků shromážděných od investorů na účtu u ██████████ ██████████ ██████████ a PayPal účtu účastník investoval do měnových párů prostřednictvím svého účtu u obchodníka ██████████ ██████████ na mezinárodním devizovém trhu forex.

- (145) Ze shora uvedených skutečností je nepochybné, že účastník řízení ve zcela konkrétní rovině věděl a byl srozuměn s tím, že shromažďováním peněžních prostředků investorů porušuje zákon upravující kolektivní investování, když u investorů zcela záměrně vyvolával představu, že investují v souladu se zahraničním právem do investičního fondu založeného a obhospodařovaného „*mezinárodní obchodní společnosti, která spadá pod regulační a dohledový orgán (FSA) Saint Vincent and the Grenadines a podniká v oblasti investic na základě podnikatelského oprávnění vydaného na Svatém Vincentu a Grenadinách, kde je poskytování těchto služeb přijatelné.*“, a přitom investované peněžní prostředky shromažďoval na svých účtech, a s investovanými peněžními prostředky dále nakládal dle své vlastní úvahy, když část z nich investoval na mezinárodním devizovém trhu forex prostřednictvím svých účtů u obchodníka ██████████ ██████████ a část použil za jiným účelem, např. na úhradu svých soukromých výdajů. Pokud jde tedy o vnitřní vztah účastníka řízení k následku jeho jednání, které je mu kladeno za vinu v tomto přestupkovém řízení (tj. shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem jejich společného investování), pak správní orgán konstatuje, že účastník věděl, že peněžní prostředky od veřejnosti shromažďuje neoprávněně a následky tohoto jednání chtěl způsobit. Účastník byl schopen rozpoznat a zhodnotit okolnosti, které vytvářejí možné nebezpečí pro zájem chráněný zákonem, a nepočítal s žádnou konkrétní okolností, která by takovému následku mohla zabránit.
- (146) V případě účastníka tak byl prokázán **úmysl přímý** (dolus directus), tj. že účastník chtěl shromažďovat peněžní prostředky od veřejnosti za účelem investování, resp. toto bylo jeho cílem.
- (147) **Přítěžující okolností** je skutečnost, že účastník tuto neoprávněnou činnost prokazatelně vykonával minimálně od 15.2.2010 do 8.12.2015, tedy po dobu téměř 6 let. Účastník řízení dle zjištění správního orgánu měl několik stovek aktivních klientů, když ve výpisu o pohybech na ██████████ účtu účastníka v období od 15.2.2010 do 8.12.2015 správní orgán identifikoval celkem 400 klientů, přičemž celkový kreditní obrat na tomto účtu byl relativně vysoký, když činil v přepočtu více než 8 mil. Kč a ve výpisu o pohybech na účtu účastníka u ██████████ ██████████ ██████████ v období od 6.12.2011 do 12.5.2015 správní orgán identifikoval celkem 140 klientů, přičemž celkový kreditní obrat na tomto účtu byl rovněž relativně vysoký, když činil v přepočtu více než 14 mil. Kč. Česká národní banka zároveň přihlédla jako k polehčující okolnosti ke skutečnosti, že účastník jakmile zjistil, že jeho činnost pravděpodobně porušuje právní předpisy, svoji činnost přerušil a v průběhu

přestupkového řízení správnímu orgánu sdělil, že hodlá učinit opatření, kterými svoji činnost uvede do souladu s právními předpisy.

- (148) Při úvaze o konkrétní výši pokuty vzal správní orgán v úvahu jak represivní, tak preventivní účinek ukládané pokuty, když cílem ukládané pokuty je nejen potrestat účastníka, ale především ho odradit od dalšího takového jednání. Správní orgán zohlednil též majetkové poměry účastníka, který předložil čestné prohlášení, že ve zdaňovacích obdobích let 2011, 2013 a 2014 nepodnikal a nevznikla mu povinnost podávat daňové přiznání. Ke zdaňovacím obdobím let 2010, 2012 a 2015 účastník předložil opis vybraných údajů z daňové evidence [REDACTED], podle kterých základ daně zaokrouhlený činil 123 700 Kč ve zdaňovacím období 2010, 34 400 Kč ve zdaňovacím období 2012 a 25 000 Kč ve zdaňovacím období 2015. Dále bylo zjištěno, že zůstatek na účtu účastníka u [REDACTED] k 12.5.2015 byl 84 102,55 EUR, tj. cca 2,2 mil. Kč, a zůstatek na účtu účastníka k 8.12.2015 byl 4 914,61 USD, tj. cca 120 000 Kč, resp. k 22.12.2015 byl 485,35 USD, tj. cca 11 800 Kč. Z evidence katastru nemovitostí správní orgán zjistil, že účastník vlastní ve společném jmění manželů nemovitosti patřící pod správu [REDACTED] - číslo listu vlastnictví [REDACTED] a dále disponuje obchodním podílem ve výši 160 000 Kč ve společnosti [REDACTED], jejímž je jednatelem, společníkem a likvidátorem.
- (149) Správní orgán s ohledem na všechny výše uvedené faktory rozhodl o uložení sankce ve výši 1 000 000 Kč (slovy jeden milion korun českých). Přestože správní orgán hodnotí jednání účastníka jako mimořádně závažné, přistoupil k uložení pokuty ve spodní polovině možného zákonného rozpětí. Správním orgánem stanovená a uložená pokuta činí 20 % z maximální zákonem vymezené horní hranice<sup>146</sup> a správní orgán má za to, že je sankcí odpovídající skutkovým okolnostem posuzovaného jednání účastníka a celkovému rozsahu jeho neoprávněného shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti za účelem jejich investování. Správní orgán má za to, že zvolená výše pokuty je zcela individualizovaná a odráží tak závažnost jednání účastníka ve světle jeho majetkových poměrů. Výše ukládané pokuty je s ohledem na represivní a preventivní účinek tohoto rozhodnutí odpovídající.

## **K. Náhrada nákladů řízení**

- (150) Podle ustanovení § 79 odst. 1 zákona o přestupcích uloží správní orgán občanovi, který byl shledán vinným z přestupku, povinnost nahradit náklady řízení paušální částkou. Paušální částka je stanovena prováděcím předpisem k zákonu o přestupcích, kterým je vyhláška č. 231/1996 Sb., kterou se stanoví paušální částky nákladů řízení o přestupcích ve znění pozdějších předpisů. Z ustanovení § 1 odst. 1 této vyhlášky vyplývá, že paušální částka nákladů přestupkového řízení, kterou je povinen občan nahradit, činí 1 000 Kč.
- (151) Vzhledem ke skutečnosti, že účastník byl, jak vyplývá z výše uvedeného, shledán vinným z přestupku, uložil mu správní orgán povinnost nahradit náklady tohoto přestupkového řízení paušální částkou ve výši 1 000 Kč.

---

<sup>146</sup> Správní orgán uvádí, že pokud by byla pokuta uložena podle právní úpravy účinné ke dni vydání tohoto rozhodnutí, činila by její výše méně než 1 % z maximální zákonem vymezené hranice (viz § 618 odst. 6 písm. a) zákona o investičních společnostech a investičních fondech ve znění účinném ke dni vydání tohoto rozhodnutí).

## POUČENÍ

Proti tomuto rozhodnutí lze podat rozklad dle § 6 odst. 3 zákona o dohledu k bankovní radě České národní banky, prostřednictvím sekce licenčních a sankčních řízení, odboru sankčních řízení, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to do 15 dnů ode dne doručení tohoto rozhodnutí.

[REDACTED]

[REDACTED]