

Sekce licenčních a sankčních řízení

V Praze dne 19. července 2021  
Č.j.: 2021 / 75603 / 570  
Ke sp. zn. Sp/2019/450/573  
Počet stran: 35

## P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též jen „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o České národní bance“), a orgán dohledu nad bankami podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), rozhodla dle ustanovení § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s ustanovením § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení se společností **PARTAPP Corp s.r.o., IČO 044 38 531**, se sídlem **Lidická 700/19, 602 00 Brno – Veverí**, na základě zjištěných skutečností, takto:

**Společnost PARTAPP Corp s.r.o., IČO 044 38 531, se sídlem Lidická 700/19, 602 00 Brno – Veverí, se uznává vinnou, že v období od 14.12.2015 do 1.2.2020 uzavírala smlouvy o zápůjčce peněz, smlouvy o zápůjčce a smlouvy o úvěru s 96 fyzickými osobami a 7 právníckými osobami, na základě kterých v období od 15.12.2015 do 26.2.2020 přijímala peněžní prostředky od veřejnosti, když uzavřela celkem 933 smluv o zápůjčce peněz, smluv o zápůjčce a smluv o úvěru a 4 dodatky ke smlouvě o úvěru s celkovou hodnotou jí poskytnutých peněžních prostředků ve výši 155 125 064 Kč, 1 004 000 EUR a 529 931,43 USD a zároveň část takto získaných peněžních prostředků poskytovala na základě rámcových smluv o zápůjčkách, resp. smlouvy o úvěru (konsolidační smlouvy), třetím osobám [redacted], nar. [redacted], trvale bytem [redacted]; společností [redacted] (později [redacted]), IČO [redacted], se sídlem [redacted]; [redacted], nar. [redacted], trvale bytem [redacted] a společností [redacted] (nyní [redacted]), IČO [redacted], se sídlem [redacted], kdy v období od 16.12.2015 do 13.2.2020 takto poskytla zápůjčky v celkové výši 82 633 575 Kč,**

**č í m ž p o r u š i l a**

**zákaz přijímat vklady od veřejnosti podle ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách,**

**a d o p u s t i l a s e**

**přestupku podle ustanovení § 36c odst. 1 písm. a) zákona o bankách,**

## z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 36c odst. 7 písm. f) zákona o bankách, pokuta ve výši 3 000 000 Kč (slovy tři miliony korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

## ODŮVODNĚNÍ

### Identifikace účastníka řízení

1. Společnost **PARTAPP Corp s.r.o., IČO 044 38 531, se sídlem Lidická 700/19, 602 00 Brno – Veverí** (dále jen „účastník řízení“), je od 30.9.2015 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka 89934, jako společnost s ručením omezeným, jejímž předmětem podnikání je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona (spis Sp/2019/450/573 (dále jen „spis“) – č.l. 1–3).
2. Statutárním orgánem účastníka řízení byl od 30.9.2015 do 14.1.2021 jediný jednatel Marek Lubina, nar. 10.9.1981, trvale bytem Družstevní 576, 666 01 Tišnov (dále jen „Marek Lubina“), který byl zároveň od 26.7.2018 do 15.1.2021 jediným společníkem účastníka řízení. V době předmětného jednání byli společníky účastníka řízení společnost PMTM Corp, s.r.o., IČO 041 08 434, se sídlem Lidická 700/19, 602 00 Brno-střed – Veverí, a to do 1.6.2016 s vkladem 50 000 Kč, resp. do 20.7.2016 s vkladem 35 000 Kč, a Viktor Jagoš, nar. 23.6.1989, trvale bytem Lipov 302, 696 72 Lipov (dále jen „Viktor Jagoš“), a to od 1.6.2016 do 26.7.2018 s vkladem 15 000 Kč (spis – č.l. 2–3). V době vydání tohoto příkazu je jednatelem účastníka řízení Viktor Jagoš, který je současně s vkladem 35 000 Kč a obchodním podílem 70 % jedním ze dvou společníků účastníka řízení. Druhým společníkem účastníka řízení je s vkladem 15 000 Kč a obchodním podílem 30 % Lukáš Danč, nar. 7.6.1988, trvale bytem Neumannova 520/19b, 602 00 Brno – Pisárky (dále jen „Lukáš Danč“) (spis – č.l. 212-213).
3. Účastník řízení v době předmětného jednání nedisponoval a ani v současné době nedisponuje oprávněním vykonávat činnost podle zákona o bankách, ani žádným jiným oprávněním k činnosti na finančním trhu uděleným ze strany České národní banky, a nebyl a není tak oprávněn na území České republiky poskytovat žádné služby v oblasti finančního trhu, které podléhají povolení či registraci ze strany České národní banky.

### Změna právní úpravy

4. Podle článku 40 odst. 6 Listiny základních práv a svobod vyhlášené jako součást ústavního pořádku České republiky usnesením Předsednictva České národní rady č. 2/1993 Sb. se trestnost činu posuzuje a trest se ukládá podle zákona účinného v době, kdy byl čin spáchán; pozdějšího zákona se použije, je-li to pro pachatele příznivější<sup>1</sup>.
5. Právní úprava rozhodná pro posouzení jednání účastníka řízení je obsažena v zákoně o bankách. Účastník řízení spáchal přestupek porušením zákazu přijímat vklady

---

<sup>1</sup> Obdobná úprava je obsažena i v ustanovení § 2 odst. 1 přestupkového zákona, dle kterého se odpovědnost za přestupek posuzuje podle zákona účinného v době spáchání přestupku, podle pozdějšího zákona se posuzuje jen tehdy, je-li to pro pachatele přestupku příznivější.

od veřejnosti dle zákona o bankách, a to pokračováním<sup>2</sup>, neboť opakovaně v průběhu více než čtyř let uzavíral ve velkém rozsahu smlouvy o zápůjčce peněz, smlouvy o zápůjčce a smlouvy o úvěru (dále též jen „smlouvy o zápůjčkách“). Předmětné dílčí útoky tak naplnily skutkovou podstatu stejného přestupku a byly spojeny jednotným záměrem, stejným způsobem provedení, blízkou časovou souvislostí a stejným předmětem útoku<sup>3</sup>.

6. Jednotlivé dílčí útoky se odehrávaly za účinnosti různých znění zákona o bankách, nicméně na základě jejich porovnání správní orgán konstatuje, že zůstala zachována jak obsahová totožnost konkrétní zákonem stanovené povinnosti, čili zákaz přijímat vklady od veřejnosti stanovený v ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách, tak též jejich trestnost z hlediska podřazení porušení právní povinnosti pod kategorii správního deliktu (právní úprava obsažená v zákoně o bankách účinná do 30.6.2017), resp. přestupku (právní úprava obsažená v zákoně o bankách účinná od 1.7.2017), včetně typové závažnosti. Jednotlivé dílčí útoky účastníka řízení tak naplnily skutkovou podstatu jak správního deliktu podle dřívější právní úpravy, tak i přestupku podle právní úpravy aktuální.
7. V souladu s ustanovením § 2 odst. 4 písm. a) přestupkového zákona platí, že jestliže se zákon změnil během páchání pokračujícího přestupku, použije se zákon účinný v době, kdy došlo k poslednímu dílčímu útoku. Vzhledem ke skutečnosti, že k poslednímu dílčímu útoku přestupku došlo dne 26.2.2020, měl by se použít zákon o bankách, ve znění do 30.4.2020. Protože však následnými novelizacemi zákona o bankách nedošlo ke změně jeho ustanovení relevantních pro daný případ, použije Česká národní banka při hodnocení jednání účastníka řízení aktuální znění zákona o bankách.

#### Vyloučení zániku odpovědnosti za přestupky

8. Správní orgán se zabýval i skutečností, zda nedošlo k zániku odpovědnosti za projednávaný přestupek. V této souvislosti správní orgán konstatuje, že příkaz byl vydán včas a nedošlo k prekluzi odpovědnosti za předmětný skutek uvedený ve výroku příkazu. S ohledem na skutečnost, že vytýkané jednání účastníka řízení je přestupkem pokračujícím, u něhož poslední dílčí útok byl spáchán dne 26.2.2020, k zániku odpovědnosti podle § 30 přestupkového zákona ve spojení se speciálním ustanovením § 46e odst. 3 zákona o České národní bance nedošlo, neboť promlčecí doba činí 5 let ode dne následujícího po dni, kdy došlo k poslednímu dílčímu útoku. K promlčení by tak došlo nejdříve ke dni **27.2.2025**.

#### Postup správního orgánu před zahájením řízení

9. Správní orgán na základě informací předaných mu Policií ČR a Finančním analytickým úřadem pojal v lednu roku 2020 důvodné podezření, že účastník řízení již po delší dobu shromažďuje prostřednictvím uzavírání smluv o zápůjčkách s fyzickými a právnickými osobami peněžní prostředky, přičemž minimálně část takto získaných peněžních prostředků poskytuje dále třetím osobám.
10. V souvislosti s tímto podezřením vyzval správní orgán „Výzvou k poskytnutí součinnosti“ ze dne 5.3.2020, č.j. 2020/36487/570 (spis – č.l. 7–10 a 35) účastníka řízení

<sup>2</sup> Zákonná definice pokračování v přestupku je upravena v ustanovení § 7 přestupkového zákona, které stanoví, že pokračováním v přestupku se rozumí takové jednání, jehož jednotlivé dílčí útoky vedené jednotným záměrem naplňují skutkovou podstatu stejného přestupku, jsou spojeny stejným nebo podobným způsobem provedení, blízkou souvislostí časovou a souvislostí v předmětu útoku.

<sup>3</sup> Jednotlivé znaky pokračujícího přestupku jsou blíže rozebrány v bodech č. 165 až 167 tohoto příkazu v souvislosti s hodnocením způsobu spáchání přestupku.



důvodů vyzval správní orgán „Výzvou k poskytnutí součinnosti“ ze dne 2.7.2020, č.j. 2020/86488/570 (spis – č.l. 141–144) účastníka řízení k předložení specifikovaných informací a podkladů. Účastník řízení tyto informace a podklady předložil správnímu orgánu prostřednictvím datové schránky dne 16.7.2020 pod evid. č. 2020/92224/570 (spis – č.l. 145–147).

15. Správní orgán dále vyzval „Výzvami k předložení podkladů“ ze dne 21.9.2020, č.j. 2020/117851/570, 2020/117853/570, 2020/117854/570, 2020/117855/570, 2020/117858/570 a 2020/117860/570 a „Opakovanou výzvou k předložení podkladů“ ze dne 7.10.2020, č.j. 2020/124501/570 (spis – č.l. 148–165 a 188–190), [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“), společnost [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“), [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“), společnost [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“), [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] (dále jen „[redacted]“) a [redacted] k předložení informací vztahujících se ke konkrétním účtům a přehled transakcí provedených ve specifikovaném období na těchto účtech.

16. [redacted], [redacted], [redacted], [redacted], [redacted] a [redacted] tyto informace a přehledy transakcí správnímu orgánu předložily ve dnech 29.9.2020, 30.9.2020 a 9.10.2020 pod evid. č. 2020/121734/570, 2020/122014/570, 2020/122042/570, 2020/122108/570, 2020/122281/570 a 2020/126695/570 (spis – č.l. 166–187 a 191–194).

17. V souvislosti s přetrvávající nekompletností podkladů předložených účastníkem řízení vyzval správní orgán „Výzvou k poskytnutí součinnosti“ ze dne 25.11.2020, č.j. 2020/141098/570 (spis – č.l. 195–198) účastníka řízení k předložení specifikovaných informací a podkladů. Účastník řízení tyto informace a podklady předložil správnímu orgánu společně se svým vyjádřením (dále jen „Vyjádření II“) prostřednictvím datové schránky dne 17.12.2020 pod evid. č. 2020/149855/570 (spis – č.l. 199–206).

18. Správní orgán pak níže popsaná zjištění vyhodnotil a rozhodl vydat příkaz. Jedná se o ta zjištění, která zakládají podezření na závažné porušení zákona o bankách.

#### Skutková zjištění a jejich právní kvalifikace

19. Správní orgán na základě podnětu od Policie ČR (spis – příloha č. 1) a z podkladů poskytnutých mu na výzvy zapůjčitelů (spis – č.l. 42–58, 60–131 a 139–140) a účastníkem řízení (spis – č.l. 59 a 146) zjistil, že účastník řízení (v pozici úvěrovaného a vydlužitele) opakovaně uzavíral v období od 14.12.2015 do 1.2.2020 s fyzickými a právními osobami [v pozici úvěrujících a zapůjčitelů (dále jen „zapůjčitelé“)] smlouvy o zápůjčkách, jejichž předmětem bylo zapůjčení peněžních prostředků na dobu nejméně 3 měsíců s kvartální úrokovou sazbou ve výši 3 %, resp. 2,5 %. Výše procenta úrokové sazby závisela na době, ve které byla smlouva uzavřena. Přehled zapůjčitelů – fyzických a právnických osob, se kterými účastník řízení uzavřel předmětné smlouvy, je uveden v následující tabulce:

jméno a příjmení / obchodní firma zapůjčitele	datum uzavření první smlouvy	počet uzavřených smluv	celková poskytnutá částka
[redacted]	4.4.2017	11	200 000 Kč
[redacted]	9.4.2017	11	1 000 000 Kč
[redacted]	15.8.2016	11	200 000 Kč

		2.3.2016	16	737 164 Kč
		2.4.2019	3	2 000 000 Kč
		20.2.2020	1	100 000 Kč
		11.5.2017	4	300 000 Kč
		1.2.2020	1	200 000 Kč
		9.10.2018	5	750 000 Kč
		13.5.2019	3	1 600 000 Kč
		9.9.2019	2	1 000 000 Kč
		8.7.2019	2	300 000 Kč
		4.12.2018	5	260 000 Kč
		12.3.2019	3	200 000 Kč
		19.10.2016	24	16 800 000 Kč
		11.11.2016	23	116 000 €
		21.5.2019	3	400 000 Kč
		12.3.2019	4	100 000 Kč
		6.12.2017	11	300 000 Kč
		22.4.2016	2	500 000 Kč
		11.1.2018	8	300 000 Kč
		11.1.2018	5	2 000 000 Kč
		28.6.2016	4	248 700 Kč
		27.4.2018	7	1 600 000 Kč
		29.7.2019	2	300 000 Kč
		1.2.2016	17	4 700 000 Kč
		30.10.2018	5	400 000 Kč
		27.2.2017	2	4 000 000 Kč
		25.2.2016	16	250 000 Kč
		14.3.2016	18	700 000 Kč
		17.11.2016	5	500 000 Kč
		29.6.2017	16	4 300 000 Kč
		16.12.2015	38	13 500 000 Kč
		11.6.2019	9	1 700 000 Kč
		8.2.2019	3	300 000 Kč
		4.9.2017	4	29 931 \$
		18.5.2016	1	100 000 Kč
		16.5.2018	7	3 000 000 Kč
		6.1.2020	1	500 000 Kč
		8.1.2020	1	100 000 Kč
		11.10.2017	9	800 000 Kč
		14.4.2016	15	1 200 000 Kč
		16.1.2019	3	1 854 200 Kč
		22.8.2017	10	1 200 000 Kč
		5.9.2018	1	300 000 Kč
		21.6.2016	14	300 000 Kč
		10.3.2017	12	6 000 000 Kč
		31.5.2019	4	1 000 000 Kč
		8.11.2016	12	600 000 Kč
		12.7.2017	1 + 2 dodatky	1 000 000 Kč
		15.11.2017	1 + 2 dodatky	38 000 €
		15.12.2015	99	8 380 000 Kč
		29.8.2017	2	1 000 000 Kč
		6.9.2019	2	600 000 Kč
		1.3.2017	30	2 200 000 Kč
		16.12.2015	15	3 500 000 Kč
		25.10.2016	9	1 000 000 Kč
		2.10.2019	1	500 000 Kč
		1.3.2019	4	650 000 Kč
		31.7.2019	2	300 000 Kč
		11.4.2019	3	600 000 Kč
		27.6.2016	7	1 000 000 Kč
		6.11.2017	2	200 000 Kč
		31.1.2018	5	1 200 000 Kč
		9.5.2018	7	700 000 Kč
		29.6.2016	15	1 000 000 Kč
		20.8.2019	1	200 000 Kč
		14.12.2015	19	2 200 000 Kč

		27.11.2018	3	2 000 000 Kč
		2.4.2019	4	450 000 Kč
		23.10.2019	1	100 000 Kč
		29.8.2019	2	200 000 Kč
		21.2.2020	1	300 000 Kč
		31.1.2018	2	100 000 Kč
		22.12.2016	10	1 000 000 Kč
		4.12.2018	3	300 000 Kč
		2.10.2019	1	150 000 Kč
		9.9.2016	14	385 000 Kč
		11.12.2018	5	100 000 Kč
		18.6.2018	3	4 000 000 Kč
		26.3.2019	2	150 000 Kč
		17.7.2016	24	800 000 Kč
		13.3.2017	11	500 000 Kč
		13.6.2019	3	400 000 Kč
		11.5.2016	28	16 500 000 Kč
		1.12.2019	1	200 000 Kč
		1.12.2019	1	200 000 Kč
		1.12.2019	1	200 000 Kč
		1.3.2018	6	160 000 Kč
		1.4.2016	4	1 000 000 Kč
		5.4.2016	11	100 000 Kč
		10.10.2016	6	1 000 000 Kč
		16.1.2017	25	2 200 000 Kč
		16.1.2017	14	3 700 000 Kč
		15.8.2019	2	400 000 Kč
		21.4.2016	11	200 000 Kč
		8.10.2018	5	1 000 000 Kč
		11.5.2016	32	7 000 000 Kč
		25.2.2016	4	1 000 000 Kč
		8.3.2017	18	850 000 €
		8.6.2017	21	500 000 \$
		2.5.2019	3	400 000 Kč
		30.5.2019	3	100 000 Kč
		8.3.2016	17	2 700 000 Kč
		28.8.2019	1	100 000 Kč
		16.5.2018	7	1 000 000 Kč
		12.1.2017	4	100 000 Kč

20. Správní orgán zjistil, že účastník řízení ke své činnosti využíval následující bankovní účty vedené u [REDACTED]: účet č. [REDACTED] (CZK), účet č. [REDACTED] (EUR) a účet č. [REDACTED] (USD).

21. Účastník řízení nejprve se zapůjčitelem uzavřel<sup>4</sup> smlouvu o zápůjčce peněz (uzavírána v období od 14.12.2015 do 5.2.2016), smlouvu o zápůjčce (uzavírána v období od 1.2.2016 do 28.11.2017 a od 12.3.2019 do 1.2.2020) nebo smlouvu o úvěru (uzavírána v období od 13.2.2016 do 16.6.2019) a tento mu bankovním převodem (v několika málo případech i vkladem hotovosti) na jeden z jeho výše uvedených účtů poskytl příslušnou částku. Následně účastník řízení periodicky v pravidelných čtvrtletních nebo nepravidelných intervalech uzavíral se zapůjčitelem další smlouvy o zápůjčce nebo smlouvy o úvěru, kterými docházelo buď k ponechání celého vkladu k dispozici účastníku řízení na další období, navýšení původního vkladu o další vloženou částku, nebo navýšení původního vkladu o úroky, které si zapůjčitel nenechal vyplatit, ale ponechal je účastníku řízení na další období. Někteří zapůjčitelé pak po vyplacení jim jejich vkladu zpět na jejich účty vložili poté na účet účastníka řízení vklad opět ve stejné výši nebo jej i navýšili. V některých případech zapůjčitelé po vyplacení jim jejich vkladu nebo jeho části zpět na jejich účty vložili na účet účastníka řízení vklad již v nižší výši,

<sup>4</sup> Období uzavírání jednotlivých smluvních typů se vzájemně časově překrývala.

takže původní výši svého vkladu již nepřekonali. Účastník řízení pak zapůjčitelům průběžně vyplácel úrok ve výši dohodnuté ve smlouvách o zápůjčkách.

22. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 4.4.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 4.10.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **200 000 Kč**.
23. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 9.4.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 9.10.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
24. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 15.8.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 15.2.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do května 2019 celkem **200 000 Kč**.
25. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 2.3.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 4.12.2019 ještě dalších 15 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **737 164 Kč**.
26. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], uzavřel dne 2.4.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 2 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 2.10.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **2 000 000 Kč**.
27. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 20.2.2020 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 24.2.2020 vkladem v hotovosti částku **100 000 Kč**.
28. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 11.5.2017 s účastníkem řízení smlouvu



úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.2.2018 ještě další 3 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do května roku 2018 celkem **300 000 Kč**.

29. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 1.2.2020 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 6.2.2020 částku **200 000 Kč**.
30. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 9.10.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 750 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 9.10.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **750 000 Kč**.
31. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 13.5.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 16.12.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **1 600 000 Kč**.
32. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 9.9.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 9.12.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
33. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 8.7.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletním odstupu dne 8.10.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **300 000 Kč**.
34. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 4.12.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 4.12.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru

nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **260 000 Kč**.

35. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 12.3.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 12.9.2019 ještě další 2 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **200 000 Kč**.
36. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 19.10.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 5 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 11.12.2019 ještě dalších 23 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **16 800 000 Kč**. Dále tento zapůjčitel uzavřel dne 11.11.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 50 000 EUR, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 4.10.2019 ještě dalších 22 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **116 000 EUR**.
37. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 21.5.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 21.11.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **400 000 Kč**.
38. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 12.3.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 12.12.2019 ještě další 3 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **100 000 Kč**.
39. Zapůjčitelka [REDACTED], rozená [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitelka [REDACTED]“), uzavřela dne 6.12.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 6.12.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **300 000 Kč**.

40. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 22.4.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel dne 18.8.2016 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do listopadu roku 2016 celkem **800 000 Kč**.
41. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 11.1.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.10.2019 ještě dalších 7 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **300 000 Kč**.
42. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 11.1.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.1.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do dubna roku 2020 celkem **2 000 000 Kč**.
43. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 28.6.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 28.3.2017 ještě další 3 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do června roku 2017 celkem **248 700 Kč**.
44. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 27.4.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 27.10.2019 ještě dalších 6 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 600 000 Kč**.
45. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 29.7.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 29.10.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **300 000 Kč**.
46. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 1.2.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo

poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 27.10.2019 ještě dalších 16 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 600 000 Kč**.

47. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 30.10.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 150 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 30.10.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **400 000 Kč**.
48. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“), uzavřel dne 27.2.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 2 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 6 měsíců a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel dne 10.3.2017 ještě další jednu smlouvu o úvěru, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do září roku 2017 celkem **4 000 000 Kč**.
49. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 25.2.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 28.11.2019 ještě dalších 15 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **250 000 Kč**.
50. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 14.3.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 31.5.2016 a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 28.11.2019 ještě dalších 17 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **700 000 Kč**.
51. Zapůjčitelka [REDACTED], rozená [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitelka [REDACTED]“), uzavřela dne 17.11.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 5.5.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do srpna roku 2019 celkem **850 000 Kč**.
52. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 29.6.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč,

kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 10.11.2019 ještě dalších 15 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **4 300 000 Kč**.

53. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 16.12.2015 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce peněz, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 5.2.2016 a úroková sazba činila 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 11.12.2019 ještě dalších 37 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **13 500 000 Kč**.
54. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 11.6.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 11.12.2019 ještě dalších 8 smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **1 700 000 Kč**.
55. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 8.2.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 8.8.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **300 000 Kč**.
56. Zapůjčitelka [REDACTED] uzavřela dne 4.9.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 30 000 USD<sup>5</sup>, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 4.6.2018 ještě další 3 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do září roku 2018 celkem **29 931,43 USD**.
57. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 18.5.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 27.5.2016 bankovním převodem částku **100 000 Kč**, a to až do srpna roku 2016.
58. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 16.5.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 2 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 16.11.2019 ještě dalších 6 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **3 000 000 Kč**.

<sup>5</sup> Tuto částku však ve skutečnosti zapůjčitelka [REDACTED] účastníku řízení neposkytla.

59. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], uzavřel dne 6.1.2020 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 6.1.2020 bankovním převodem částku **500 000 Kč**.
60. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 8.1.2020 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 8.1.2020 bankovním převodem částku **100 000 Kč**.
61. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 11.10.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.10.2019 ještě dalších 8 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **800 000 Kč**.
62. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 14.4.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 14.10.2019 ještě dalších 14 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 200 000 Kč**.
63. Zapůjčitelka [REDACTED], rozená [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 16.1.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 6 měsíců a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 16.10.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 854 200 Kč**.
64. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 22.8.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 22.11.2019 ještě dalších 9 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **1 200 000 Kč**.
65. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 5.9.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 7.9.2018 bankovním převodem částku **300 000 Kč**, a to až do prosince roku 2018.

66. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 21.6.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 21.9.2019 ještě dalších 13 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **300 000 Kč**.
67. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], uzavřel dne 10.3.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 5 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 10.12.2019 ještě dalších 11 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **6 000 000 Kč**.
68. Zapůjčitel [REDACTED] nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 31.5.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 25.11.2019 ještě další 3 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
69. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 8.11.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 9.11.2019 ještě dalších 11 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **600 000 Kč**.
70. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 12.7.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 31.10.2017 a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel k ní ve dnech 1.11.2017 a 12.3.2018 dva dodatky, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené smlouvy o úvěru až do června roku 2018 celkem **1 000 000 Kč**. Dále tento zapůjčitel uzavřel dne 15.11.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 38 500 EUR<sup>6</sup>, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 15.3.2018 a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel k ní ve dnech 15.3.2018 a 10.6.2018 dva dodatky, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené smlouvy o úvěru až do ledna roku 2019 celkem **38 000 EUR**.
71. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 15.12.2015 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce peněz, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši

<sup>6</sup> Tuto částku však ve skutečnosti zapůjčitel [REDACTED] účastníku řízení neposkytl.

300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 5.2.2016 a úroková sazba činila 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 30.11.2019 ještě dalších 98 smluv o zápůjčce peněz, smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **8 380 000 Kč**.

72. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], uzavřel dne 29.8.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve stejný den (tj. 29.8.2017) ještě další jednu smlouvu o úvěru, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření obou výše uvedených smluv až do listopadu roku 2017 celkem **1 000 000 Kč**.
73. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 6.9.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 600 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 6.12.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **600 000 Kč**.
74. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitelka [REDACTED]“), uzavřela dne 1.3.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 1.12.2019 ještě dalších 29 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **2 200 000 Kč**.
75. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 16.12.2015 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce peněz, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 5.2.2016 a úroková sazba činila 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 27.5.2019 ještě dalších 14 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do srpna roku 2019 celkem **3 500 000 Kč**.
76. Zapůjčitelka [REDACTED] uzavřela dne 25.10.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupu až do dne 25.10.2018 ještě dalších 8 smluv o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2019 celkem **1 000 000 Kč**.
77. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 2.10.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 7.10.2019 dvěma bankovními převody částky 300 000 Kč a 200 000 Kč, celkem tedy **500 000 Kč**.



78. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 1.3.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 250 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 1.12.2019 ještě další 3 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **650 000 Kč**.
79. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 31.7.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletním odstupu dne 31.10.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **300 000 Kč**.
80. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 11.4.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.10.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **600 000 Kč**.
81. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 27.6.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 14.10.2017 ještě dalších 6 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2018 celkem **1 000 000 Kč**.
82. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 6.11.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletním odstupu dne 6.2.2018 ještě dalších jednu smlouvu o úvěru, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do května roku 2018 celkem **200 000 Kč**.
83. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 31.1.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 30.1.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do května roku 2019 celkem **1 200 000 Kč**.
84. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 9.5.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž

předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 9.11.2019 ještě dalších 6 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **700 000 Kč**.

85. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 29.6.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 250 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 29.9.2019 ještě dalších 14 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **1 000 000 Kč**.

86. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED], uzavřel dne 20.8.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 31.12.2019 a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 21.8.2019 bankovním převodem částku **200 000 Kč**, a to až do prosince roku 2019.

87. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 14.12.2015 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce peněz, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do 5.2.2016 a úroková sazba činila 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 13.11.2019 ještě dalších 18 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **2 200 000 Kč**.

88. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 27.11.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 2 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 15.11.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **2 000 000 Kč**.

89. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel prostřednictvím zákonem stanoveného opatrovníka [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], dne 2.4.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 350 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel prostřednictvím výše uvedeného zákonem stanoveného opatrovníka ve čtvrtletních odstupech až do dne 2.1.2020 ještě další 3 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do dubna roku 2020 celkem **450 000 Kč**.

90. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 23.10.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto

smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 29.10.2019 bankovním převodem částku **100 000 Kč**, a to až do ledna roku 2020.

91. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 29.8.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletním odstupu dne 29.11.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **200 000 Kč**.
92. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 21.2.2020 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpozději do uplynutí 12 měsíců a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 24.2.2020 dvěma bankovními převody částky 200 000 Kč a 100 000 Kč, celkem tedy **300 000 Kč**.
93. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 31.10.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 31.1.2018 ještě další jednu smlouvu o úvěru, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do dubna roku 2018 celkem **100 000 Kč**.
94. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED]“ trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 22.12.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 700 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 19.11.2019 ještě dalších 9 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
95. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 4.12.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 4.6.2019 ještě další 2 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do září roku 2019 celkem **300 000 Kč**.
96. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 2.10.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 150 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 6 měsíců a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 4.10.2019 bankovním převodem částku **150 000 Kč**, a to až do dubna roku 2020.
97. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 9.9.2016 s účastníkem řízení

smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 9.12.2019 ještě dalších 13 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **385 000 Kč**.

98. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 11.12.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 50 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 11.12.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2020 celkem **100 000 Kč**.

99. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“, později [REDACTED]), uzavřel dne 18.6.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 3 380 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 18.12.2018 ještě další 2 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do července roku 2019 celkem **4 000 000 Kč**.

100. Zapůjčitelka [REDACTED], rozená [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 26.3.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 150 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 26.6.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **150 000 Kč**.

101. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 17.7.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 17.11.2019 ještě dalších 23 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **800 000 Kč**.

102. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 13.3.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 13.9.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **500 000 Kč**.

103. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 13.6.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo

poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka až do dne 13.10.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **400 000 Kč**.

104. Zapůjčitel [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 11.5.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 20.12.2019 ještě dalších 27 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **16 500 000 Kč**.
105. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 1.12.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení ve dnech 2.12.2019 a 3.12.2019 dvěma bankovními převody částky 100 000 Kč, celkem tedy **200 000 Kč**, a to až do března roku 2020.
106. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 1.12.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tento zapůjčitel poskytl účastníku řízení dne 2.12.2019 bankovním převodem částku **200 000 Kč**, a to až do března roku 2020.
107. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 1.12.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 2.12.2019 bankovním převodem částku **200 000 Kč**, a to až do března roku 2020.
108. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 1.3.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 160 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 1.6.2019 ještě dalších 5 smluv o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do července roku 2019 celkem **160 000 Kč**.
109. Zapůjčitelka [REDACTED] uzavřela dne 1.4.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 000 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 12 měsíců a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka v ročních odstupech až do dne 1.4.2018 ještě další 2 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do dubna roku 2019 celkem **1 000 000 Kč** a následně až do dubna roku 2020 částku 800 000 Kč, když jí byla dne 3.4.2019 vyplacena část jistiny ve výši 200 000 Kč.

110. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 5.4.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 21.8.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **100 000 Kč**.
111. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 10.10.2016 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 10.4.2018 ještě dalších 5 smluv o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
112. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 16.1.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 25.9.2019 ještě dalších 24 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **2 200 000 Kč**.
113. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 16.1.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 1 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 18.11.2019 ještě dalších 13 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **3 700 000 Kč**.
114. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 15.8.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 2,5 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletním odstupu dne 15.11.2019 ještě další jednu smlouvu o zápůjčce, na jejímž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **400 000 Kč**.
115. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED] (dále jen „zapůjčitel [REDACTED]“), uzavřel dne 21.4.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 24.10.2019 ještě dalších 10 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **200 000 Kč**.

116. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 8.10.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 750 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřela tato zapůjčitelka ve čtvrtletních odstupech až do dne 8.10.2019 ještě další 4 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytla účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2020 celkem **1 000 000 Kč**.
117. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 11.5.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 1.12.2019 ještě dalších 31 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **7 000 000 Kč**.
118. Zapůjčitel [REDACTED] uzavřel dne 25.2.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 200 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 1.12.2016 ještě další 3 smlouvy o úvěru nebo smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do března roku 2017 celkem **1 000 000 Kč**. Dále tento zapůjčitel uzavřel dne 8.3.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 EUR, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 19.11.2019 ještě dalších 17 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **850 000 EUR**. Konečně tento zapůjčitel uzavřel dne 8.6.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 USD, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 6.9.2019 ještě dalších 20 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do prosince roku 2019 celkem **500 000 USD**.
119. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 2.5.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 400 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 2.11.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **400 000 Kč**.
120. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 30.5.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 30.11.2019 ještě další 2 smlouvy o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **100 000 Kč**.
121. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 8.3.2016 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž

předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 300 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy byla nejpозději do 31.5.2016 a měsíční úroková sazba činila 1 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel až do dne 28.11.2019 ještě dalších 16 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2020 celkem **2 700 000 Kč**.

122. Zapůjčitelka [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřela dne 28.8.2019 s účastníkem řízení smlouvu o zápůjčce, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu tato zapůjčitelka poskytla účastníku řízení dne 30.8.2019 bankovním převodem částku **100 000 Kč**, a to až do listopadu roku 2019.
123. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 16.5.2018 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 500 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 16.11.2019 ještě dalších 6 smluv o úvěru nebo smluv o zápůjčce, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do února roku 2018 celkem **1 000 000 Kč**.
124. Zapůjčitel [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytem [REDACTED], uzavřel dne 12.1.2017 s účastníkem řízení smlouvu o úvěru, jejímž předmětem bylo poskytnutí peněžních prostředků ve výši 100 000 Kč, kdy délka trvání smlouvy činila 3 měsíce a kvartální úroková sazba 3 %. Návazně na tuto smlouvu uzavřel tento zapůjčitel ve čtvrtletních odstupech až do dne 12.10.2017 ještě další 3 smlouvy o úvěru, na jejichž základě poskytl účastníku řízení v období od uzavření výše uvedené první smlouvy až do ledna roku 2018 celkem **100 000 Kč**.
125. Účastník řízení tak v období déle než 4 let od 14.12.2015 do 1.2.2020 uzavřel se 103 zapůjčiteli (96 fyzickými osobami a 7 právnickými osobami) celkem 933 smluv o zápůjčkách a 4 dodatky k nim. Celkový finanční objem, který zapůjčitelé na základě těchto smluv o zápůjčkách a dodatků k nim účastníku řízení na jeho bankovní účty poskytli, pak činil 155 125 064 Kč, 1 004 000 EUR<sup>7</sup> a 529 931,43 USD<sup>8</sup>. Celkově tak zapůjčitelé poskytli účastníku řízení **192 389 980 Kč**.

<sup>7</sup> Ekvivalent této částky vyjádřený v českých korunách při přepočtení kurzem ČNB střed ke dnům, kdy byly částky v cizí měně EUR účastníku řízení poskytnuty, činí **25 941 870 Kč**. Jedná se o částky poskytnuté v následujících dnech: 15.11.2016 – zapůjčitel [REDACTED] – 50 000 EUR x kurz 27,030 = 1 351 500 Kč; 10.3.2017 – zapůjčitel [REDACTED] – 100 000 EUR x kurz 27,020 = 2 702 000 Kč; 16.6.2017 – zapůjčitel [REDACTED] – 10 000 EUR x kurz 26,230 = 262 300 Kč; 20.11.2017 – zapůjčitel [REDACTED] – 38 000 EUR x kurz 25,565 = 971 470 Kč; 4.1.2018 – zapůjčitel [REDACTED] – 50 000 EUR x kurz 25,510 = 1 275 500 Kč; 14.9.2018 – zapůjčitel [REDACTED] – 6 000 EUR x kurz 25,475 = 152 850 Kč; 15.11.2018 – zapůjčitel [REDACTED] – 200 000 EUR x kurz 25,985 = 5 197 000 Kč; 14.1.2019 – zapůjčitel [REDACTED] – 200 000 EUR x kurz 25,560 = 5 112 000 Kč; 18.2.2019 – zapůjčitel [REDACTED] – 50 000 EUR x kurz 25,715 = 1 285 750 Kč; 17.9.2019 – zapůjčitel [REDACTED] – 300 000 EUR x kurz 25,915 = 7 774 500 Kč a 18.11.2019 – zapůjčitel [REDACTED] – 100 000 EUR x kurz 25,590 = 2 559 000 Kč. Zde však je třeba zohlednit, že účastník řízení zapůjčitel [REDACTED] v průběhu trvání smluvního vztahu vrátil dne 14.12.2017 částku 100 000 EUR a původní ekvivalent této částky vyjádřený v českých korunách ve výši 2 702 000 Kč tak od součtu výše uvedených částek odečíst.

<sup>8</sup> Ekvivalent této částky vyjádřený v českých korunách při přepočtení kurzem ČNB střed ke dnům, kdy byly částky v cizí měně USD účastníku řízení poskytnuty, činí **11 323 046 Kč**. Jedná se o částky poskytnuté v následujících dnech: 13.6.2017 – zapůjčitel [REDACTED] – 100 000 USD x kurz 23,308 = 2 330 800 Kč; 8.9.2017 – zapůjčitelka [REDACTED] – 29 931,43 USD x kurz 21,641 = 647 746 Kč; 11.9.2017 – zapůjčitel [REDACTED] – 200 000 USD x kurz 21,736 = 4 347 200 Kč; 11.1.2018 – zapůjčitel [REDACTED] –



126. V rámci prověřování toho, jakým způsobem bylo a je s finančními prostředky pocházejícími ze smluv o zápůjčkách účastníkem řízení nakládáno, vyzval správní orgán opakovaně účastníka řízení k předložení konkrétními doklady podložené informace o tom, jakým způsobem nakládal a nakládá s peněžními prostředky, které obdrží od fyzických a právnických osob, se kterými uzavřel smlouvy o zápůjčkách a dále seznamu obchodních partnerů, na jejichž projektech participuje, s uvedením způsobu jakým k participaci dochází, pokud k tomu využívá prostředků získaných od fyzických a právnických osob.
127. Účastník řízení ve Vyjádření uvedl, že „společnost byla založena pro podporu podnikání realizovaného osobně společníky společnosti s jejich známými a kamarády – ze stejného okruhu pak začaly být do společnosti poskytovány **zápůjčky**, a to nejprve na konkrétní obchodní případy a pak na podnikání společnosti jako takové“ a že „zapůjčené finance byly využity k rozvoji podnikání společnosti PARTAPP Corp s.r.o. a možností obchodních partnerů prostřednictvím **zápůjček** na konkrétní obchodní příležitosti, zejména:
- mezinárodní obchod s elektronikou pana [REDAKCE], nar. [REDAKCE], bytem [REDAKCE];
  - likvidace elektronického odpadu obchodní společností [REDAKCE], IČO: [REDAKCE];
  - akvizice obchodní společnosti [REDAKCE], IČO: [REDAKCE], a [REDAKCE], IČO: [REDAKCE], jednatelem společnosti a
  - akvizice podílu v obchodní společnosti [REDAKCE], IČO: [REDAKCE].“
128. Konkrétní podklady dokládající tvrzení účastníka řízení, že finanční prostředky zapůjčené mu fyzickými a právnickými osobami byly využity na zápůjčky na specifikované „konkrétní obchodní příležitosti“ předložil tento společně s Vyjádřením II, ve kterém uvedl, že „**zápůjčky** byly udělovány základem dlouholeté spolupráce a detailního průzkumu projektu, nebo komodyty nakupované protistranou za finance plynoucí ze **zápůjček** at' už osobních nebo společnosti PARTAPP Corp s.r.o.“. Dále účastník řízení ve Vyjádření II uvedl, že „společnosti ve vlastnictví bratrů [REDAKCE] (společnost [REDAKCE], později [REDAKCE] – pozn. správního orgánu), nebo pana [REDAKCE] jsou stabilně prosperitními, a proto jednatel Marek Lubina považoval **svěření prostředků za bezpečné**“. Dále účastník řízení ve Vyjádření II uvedl, že „se společností bratrů [REDAKCE] ([REDAKCE], [REDAKCE]) (jedná se o společnost [REDAKCE], později [REDAKCE] – pozn. správního orgánu) jsou nyní (tj. v polovině prosince 2020 – pozn. správního orgánu) všechny aktiva srovnány“ a že „do společnosti [REDAKCE] se **zápůjčky** považovaly za velmi krátkodobé a taktéž jsou vyrovnány a byly plně využity na podporu podnikání této společnosti“.
129. Spolu s Vyjádřením II předložil účastník řízení celkem 4 rámcové smlouvy o zápůjčkách uzavřené vždy jím v pozici poskytovatele, resp. zapůjčitele, s příjemci, resp. vydlužiteli, [REDAKCE] (smlouva uzavřena dne 31.12.2017), společností [REDAKCE].

---

$100\,000\ \text{USD} \times \text{kurz } 21,256 = 2\,125\,600\ \text{Kč}$  a 9.3.2018 – zapůjčitel [REDAKCE] –  $100\,000\ \text{USD} \times \text{kurz } 20,717 = 2\,071\,700\ \text{Kč}$ . Zde je třeba zohlednit, že v průběhu trvání smluvního vztahu se zapůjčitelem [REDAKCE] došlo následně k tomu, že účastník řízení tomuto zapůjčiteli vrátil dne 3.7.2018 částku 300 000 USD a dne 18.1.2019 částku 200 000 USD a tento mu naopak poskytl dne 7.8.2018 částku 100 000 USD a dne 7.9.2018 částku 100 000 USD, což však mělo za následek, že původní výše vkladu 500 000 USD už nebyla překonána, když se výše průběžně vložené částky vyvíjela následovně: 500 000 USD → 200 000 USD → 400 000 USD → 200 000 USD. Pro účely výpočtu ekvivalentu částky vložené zapůjčitelem [REDAKCE] v USD vyjádřeného v českých korunách tak postačí započítat pouze jeho první čtyři platby, které v součtu činí 500 000 USD, což je právě maximální částka, kterou tento zapůjčitel účastníku řízení poskytl.

později [redacted]<sup>9</sup> (smlouva uzavřena dne 20.7.2017), společností [redacted], IČO [redacted], se sídlem [redacted] [redacted]<sup>10</sup> (smlouva uzavřena dne 13.1.2019) a [redacted]<sup>11</sup> (smlouva uzavřena dne 8.3.2017) (spis – č.l. 200–205).

130. V rámcové smlouvě o zápůjčkách uzavřené účastníkem řízení s [redacted] je v jejím čl. I. bodě 1.1. uvedeno, že zapůjčitel (tj. účastník řízení) a vydlužitel (tj. [redacted]) mají zájem vstoupit do obchodního vztahu, kdy zapůjčitel bude **zapůjčovat finance** vydlužiteli za účelem realizace obchodních příležitostí v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím jeho obchodních partnerů. Tato rámcová smlouva o zápůjčkách dále v čl. I. bodě 1.3. stanoví, že dle ní budou smluvní strany uzavírat samostatné dílčí **smlouvy o zápůjčce**, a to vždy na základě individuálního požadavku. Zapůjčitel se každou takovou individuálně uzavřenou smlouvou zavazuje, že vydlužiteli poskytne finance k realizaci obchodní příležitosti prostřednictvím obchodních partnerů a vydlužitel se zavazuje, že obchodní příležitost zrealizuje a vrátí zápůjčku se sjednaným úrokem. Dle čl. II bodu 2.4. této smlouvy se přitom **zápůjčka** má za poskytnutou v okamžiku, kdy zapůjčitel odešle platbu na bankovní účet vydlužitele.
131. Ve všech ostatních rámcových smlouvách o zápůjčkách uzavřených účastníkem řízení se společností [redacted], později [redacted] a [redacted] je v čl. I/ uvedeno, že poskytovatel (tj. účastník řízení) se touto smlouvou zavazuje dle svých finančních možností **poskytnout zápůjčky** příjemci (tj. společnosti [redacted], později [redacted] a [redacted]) na základě jeho žádosti. Příjemce se zavazuje tyto zápůjčky přijmout a v dohodnutém čase splatit. Jednotlivé zápůjčky budou realizovány na základě potřeb příjemce a možností poskytovatele a na základě osobní nebo telefonické domluvy objednávky. Veškeré zápůjčky i jejich splátky proběhnou bezhotovostními převody.
132. V rámci podkladů od Policie ČR obdržel správní orgán dále smlouvu o úvěru (konsolidační smlouvu) ze dne 20.12.2017 uzavřenou účastníkem řízení v pozici úvěrujícího s [redacted] v pozici úvěrovaného (spis – č.l. 207–210). V čl. II. této smlouvy je uvedeno, že úvěrující (tj. účastník řízení) se zavazuje, že úvěrovanému (tj. [redacted]) ponechá k dispozici souhrnně celou výši **zápůjček** vyplývajících z tabulky, jež je nedílnou součástí této smlouvy, korespondující s výpisy z bankovního účtu úvěrujícího i úvěrovaného, a to konkrétně částku v souhrnné výši 59 265 334 Kč, která je chronologicky nahrazena touto novou smlouvou o úvěru a to v délce trvání následujícího investičního období, upraveného touto smlouvou, čímž prodlužuje a souhrnně spojuje **zápůjčky** sjednané ve smlouvách minulých, které tímto zanikají. V čl. VI. této smlouvy je pak uvedena tabulka s přehledem zápůjček poskytnutých účastníkem řízení [redacted], a to s údaji o dnech poskytnutí zápůjček, účtech, na které byly poskytnuty a výši částek těchto zápůjček. Údaje uvedené v této tabulce přesně odpovídají<sup>12</sup> údajům uvedeným (za období od 16.12.2015 do 6.11.2017) v tabulce

<sup>9</sup> Tato společnost tak vystupuje ve vztahu k účastníku řízení ve dvojaké pozici, a to na jedné straně jako zapůjčitel (poskytla účastníku řízení finanční prostředky ve formě zápůjčky) a současně i jako vydlužitel, resp. příjemce (obdržela od účastníka řízení finanční prostředky ve formě zápůjčky), na straně druhé.

<sup>10</sup> Jedná se o původní obchodní firmu [redacted], u které došlo ke dni 11.1.2019 k zapsání změny názvu společnosti na „[redacted]“.

<sup>11</sup> [redacted] tak vystupuje ve vztahu k účastníku řízení ve dvojaké pozici, a to na jedné straně jako zapůjčitel (poskytl účastníku řízení finanční prostředky ve formě zápůjčky) a současně i jako vydlužitel, resp. příjemce (obdržel od účastníka řízení finanční prostředky ve formě zápůjčky), na straně druhé.

<sup>12</sup> S výjimkou údaje ze dne 16.12.2015, u kterého je v tabulce ve smlouvě o úvěru (konsolidační smlouvě) chybně uvedena částka 1 700 000 Kč namísto částky 1 900 000 Kč, která je uvedena ve výpise z účtu [redacted]

v bodě č. 134 tohoto příkazu, které správní orgán jako příchozí platby zjistil z výpisů z bankovních účtů [REDACTED].

133. Správní orgán tak na základě výše uvedených smluv a výpisů z bankovních účtů (spis – č.l. 39, 175, 193 a 211) učinil zjištění, že v období od 16.12.2015 do 13.2.2020, tj. ve stejném období, v jakém uzavíral se zapůjčiteli smlouvy o zápůjčkách a přijímal od nich finanční prostředky, poskytoval účastník řízení ze stejného bankovního účtu, na který přijímal finanční prostředky od zapůjčitelů, opakovanými převody finanční prostředky třetím osobám, a to [REDACTED], společnosti [REDACTED], později [REDACTED], [REDACTED] a společnosti [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“)<sup>13</sup>.
134. Účastník řízení poskytl [REDACTED] na jeho dva bankovní účty – účet č. [REDACTED] vedený u [REDACTED] a účet č. [REDACTED] vedený u [REDACTED] – v období od 16.12.2015 do 7.1.2020 ve 24 platbách celkem **66 527 067 Kč**. Přehled jednotlivých převodů finančních prostředků (u kterých se navíc i ve zprávě pro příjemce ve všech případech objevilo slovo „zápůjčka“) z účtu účastníka řízení č. [REDACTED] vedeného u [REDACTED] na účty [REDACTED] je uveden v následující tabulce:

datum připsání částky na účet	bankovní účet	Částka
16.12.2015	[REDACTED]	1 900 000 Kč
3.2.2016	[REDACTED]	1 400 000 Kč
2.3.2016	[REDACTED]	200 000 Kč
11.3.2016	[REDACTED]	700 000 Kč
5.4.2016	[REDACTED]	800 000 Kč
6.5.2016	[REDACTED]	1 100 000 Kč
6.6.2016	[REDACTED]	550 000 Kč
8.6.2016	[REDACTED]	1 200 000 Kč
20.7.2016	[REDACTED]	500 000 Kč
21.9.2016	[REDACTED]	2 000 000 Kč
27.10.2016	[REDACTED]	1 400 000 Kč
27.10.2016	[REDACTED]	2 000 000 Kč
3.11.2016	[REDACTED]	7 500 000 Kč
2.12.2016	[REDACTED]	2 200 000 Kč
23.1.2017	[REDACTED]	11 750 000 Kč
29.3.2017	[REDACTED]	10 950 000 Kč
19.7.2017	[REDACTED]	4 050 000 Kč
25.7.2017	[REDACTED]	500 000 Kč
5.10.2017	[REDACTED]	4 000 000 Kč
6.11.2017	[REDACTED]	2 000 000 Kč
16.3.2018	[REDACTED]	800 000 Kč
14.5.2018	[REDACTED]	750 000 Kč
27.7.2018	[REDACTED]	22 400 Kč
7.1.2020	[REDACTED]	8 254 667 Kč

135. Účastník řízení poskytl společnosti [REDACTED], později [REDACTED] na její tři bankovní účty – účet č. [REDACTED] vedený u [REDACTED], účet č. [REDACTED] vedený u [REDACTED], IČO [REDACTED], se sídlem [REDACTED] a účet č. [REDACTED] vedený u [REDACTED].

[REDACTED] vedeného [REDACTED]. V tabulce ve smlouvě o úvěru (konsolidační smlouvě) zároveň chybí údaj o částce 500 000 Kč, poskytnuté účastníkem řízení na účet [REDACTED] u [REDACTED] dne 25.7.2017.  
<sup>13</sup> Ke dni 30.6.2021 došlo v obchodním rejstříku k zápisu změny obchodní firmy na [REDACTED]. Správní orgán však pro přehlednost v příkaze používá původní obchodní firmu – [REDACTED], neboť ta se vyskytuje ve všech podkladech a vyjádřeních.

u [redacted] – v období od 20.7.2017 do 13.2.2020 ve 25 platbách celkem **14 866 508 Kč**. Přehled jednotlivých převodů finančních prostředků (u kterých se navíc i ve zprávě pro příjemce ve všech případech objevilo slovo „zápůjčka“) z účtu účastníka řízení č. [redacted] vedeného u [redacted] na účty společnosti [redacted], později [redacted] je uveden v následující tabulce:

datum připsání částky na účet	bankovní účet	částka
20.7.2017	[redacted]	500 000 Kč
6.12.2017	[redacted]	500 000 Kč
18.12.2017	[redacted]	400 000 Kč
19.12.2017	[redacted]	400 000 Kč
2.8.2018	[redacted]	1 000 000 Kč
13.2.2019	[redacted]	800 000 Kč
4.3.2019	[redacted]	400 000 Kč
4.4.2019	[redacted]	700 000 Kč
5.4.2019	[redacted]	200 000 Kč
5.4.2019	[redacted]	300 000 Kč
11.4.2019	[redacted]	500 000 Kč
14.6.2019	[redacted]	726 508 Kč
28.6.2019	[redacted]	500 000 Kč
1.7.2019	[redacted]	460 000 Kč
17.7.2019	[redacted]	500 000 Kč
23.7.2019	[redacted]	400 000 Kč
6.8.2019	[redacted]	900 000 Kč
14.8.2019	[redacted]	340 000 Kč
21.8.2019	[redacted]	600 000 Kč
19.9.2019	[redacted]	1 000 000 Kč
16.10.2019	[redacted]	1 000 000 Kč
14.11.2019	[redacted]	1 000 000 Kč
16.12.2019	[redacted]	1 000 000 Kč
6.2.2020	[redacted]	500 000 Kč
13.2.2020	[redacted]	240 000 Kč

136. Účastník řízení poskytl [redacted] na jeho bankovní účet č. [redacted] vedený u [redacted] v období od 30.3.2017 do 15.3.2018 v 5 platbách celkem **950 000 Kč**. Přehled jednotlivých převodů finančních prostředků (u kterých se navíc i ve zprávě pro příjemce ve všech případech objevilo slovo „zápůjčka“) z účtu účastníka řízení č. [redacted] vedeného u [redacted] na účet [redacted] je uveden v následující tabulce:

datum připsání částky na účet	bankovní účet	částka
30.3.2017	[redacted]	200 000 Kč
19.1.2018	[redacted]	200 000 Kč
30.1.2018	[redacted]	200 000 Kč
21.2.2018	[redacted]	250 000 Kč
15.3.2018	[redacted]	100 000 Kč

137. Účastník řízení poskytl **společnosti** [redacted] na její bankovní účet č. [redacted] vedený u [redacted] v období od 10.4.2018 do 2.10.2019 v 6 platbách celkem **290 000 Kč**. Přehled jednotlivých převodů finančních prostředků (u kterých se navíc i ve zprávě pro příjemce ve všech případech objevilo buď slovo „zápůjčka“ nebo slovo „půjčka“) z účtu účastníka řízení č. [redacted] vedeného u [redacted] na účet společnosti [redacted] je uveden v následující tabulce:

datum připsání částky na účet	bankovní účet	částka
10.4.2018	[redacted]	60 000 Kč
6.6.2018	[redacted]	10 000 Kč
10.8.2018	[redacted]	20 000 Kč

19.10.2018		20 000 Kč
24.5.2019		150 000 Kč
2.10.2019		30 000 Kč

138. Účastník řízení tak poskytl [REDAKCE], společnosti [REDAKCE], později [REDAKCE], [REDAKCE] a společnosti [REDAKCE] na jejich 7 bankovních účtů v období od 16.12.2015 do 13.2.2020 v 60 platbách zápůjčky ve výši celkem **82 633 575 Kč**.
139. Ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách stanoví, že nikdo nesmí bez licence přijímat vklady od veřejnosti, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.
140. Pro účely tohoto zákona se podle ustanovení § 1 odst. 2 písm. a) zákona o bankách rozumí vkladem svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu.
141. Právní osoba se podle ustanovení § 36c odst. 1 písm. a) zákona o bankách dopustí přestupku tím, že přijme vklad v rozporu s ustanovením § 2 zákona o bankách.
142. Správní orgán má za to, že z výše uvedených skutkových zjištění jednoznačně vyplývá, že účastník řízení od fyzických a právnických osob soustavně přijímal peněžní prostředky na základě uzavíraných smluv o zápůjčkách. Takto přijaté peněžní prostředky pak mají jednoznačně povahu vkladu, jelikož vkladem se pro účely zákona o bankách podle ustanovení § 1 odst. 2 písm. a) rozumí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu.
143. Jde-li o povahu smlouvy o zápůjčce dle ustanovení § 2390 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“) a smlouvy o úvěru dle ustanovení § 2395 občanského zákoníku, jde o právní jednání, na základě kterého zapůjčitel přenechává vydlužiteli zastupitelnou věc (například peníze), aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu, resp. úvěrující poskytuje na požádání úvěrovaného a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Konkrétní smlouvy o zápůjčkách uzavírané mezi účastníkem řízení a jednotlivými zapůjčiteli obsahují přímo závazek zapůjčitele svěřit, respektive přenechat, peněžní prostředky účastníkovi řízení a rovněž závazek účastníka řízení je vyplatit, respektive vrátit s příslušnými úroky, a proto je správní orgán považuje za vklad podle zákona o bankách. Pojmovými znaky vkladu podle zákona o bankách tak, jak bylo již uvedeno výše, je svěřené peněžních prostředků a dále závazek tyto peněžní prostředky vyplatit.
144. Správní orgán nevidí pro tyto účely rozdíl mezi přenecháním a svěřením, podstatné je, že peněžní prostředky jsou na omezenou dobu dány k dispozici účastníkovi řízení, který se je zavazuje následně vrátit. Správní orgán je také toho názoru, že pojem vklad ve smyslu ustanovení § 1 odst. 2 písm. a) zákona o bankách je nutné vykládat v souvislosti s ustanovením § 2 odst. 1 zákona o bankách, resp. zejména v souladu se smyslem a účelem zákonného ustanovení, které zakazuje přijímat vklady od veřejnosti bez licence (teleologický výklad). Nesporným smyslem a účelem ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách je totiž zamezit tomu stavu, kdy by osoby nepodléhající regulaci zákona o bankách, a tudíž ani dohledu správního orgánu, přijímaly vklady od veřejnosti.<sup>14</sup> V této souvislosti správní orgán zdůrazňuje, že samotný zákon o bankách v ustanovení § 2 odst. 2 stanoví, že za přijímání vkladů lze za určitých okolností považovat i soustavné vydávání

<sup>14</sup> Petr LIŠKA, Karel DŘEVÍNEK, Štefan ELEK, Tomáš RÝDL: *Zákon o bankách. Komentář*. Praha, 2016.

dluhopisů a jiných srovnatelných cenných papírů. Je tak nepochybné, že pojem vklad nelze vykládat pouze ve spojení s jednorázovým vkladem dle ustanovení § 2680 občanského zákoníku, neboť daný výklad by nenaplňoval smysl a účel zákona o bankách, a naopak by umožňoval obcházení zákazu uvedeného v ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách.

145. K závěru, že pod pojem „svěřené“ peněžní prostředky spadají nejen závazky z titulu smlouvy o vkladu, ale jakékoli peněžité závazky banky vzniklé v důsledku dočasného přijetí peněžních prostředků, tedy též např. z titulu půjčky nebo úvěru, došla i odborná literatura<sup>15</sup>.
146. Jak vyplývá již ze samotného znění ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách, k porušení dané povinnosti postačí pouhé přijímání vkladu od veřejnosti. Navíc, jak vyplývá z bodů č. 133 až 138 tohoto příkazu, má správní orgán příslušnými bankovními výpisy za prokázané, že účastník řízení nejen že na základě smluv o zápůjčkách přijímal peněžní prostředky, ale také peněžní prostředky poskytoval na základě rámcových smluv o zápůjčkách, resp. smlouvy o úvěru (konsolidační smlouvy).
147. Účastník řízení tedy porušil zákaz přijímat vklady od veřejnosti, jelikož přijímal peněžní prostředky na základě uzavíraných smluv o zápůjčkách. Správní orgán má za prokázané, že byl naplněn znak **veřejnosti** ve smyslu ustanovení § 1 odst. 1 písm. a) zákona o bankách. Pojem veřejnost není v zákoně o bankách přesně definovaný a je tedy nutné posuzovat konkrétní okolnosti případu. **Výkladová kritéria**, která správní orgán při výkladu pojmu veřejnost na finančním trhu využívá, jsou mimo jiné podrobně popsána na jeho webových stránkách<sup>16</sup>.
148. V příslušném stanovisku správního orgánu je uvedeno, že pojem veřejnost pro účely předpisů na finančním trhu je vykládán tak, že zahrnuje **okruh osob, který přesahuje počet 20 osob** a nezahrnuje osoby, které lze považovat za dostatečně kvalifikované<sup>17</sup>. Kritérium 20 osob v souvislosti s posuzování pojmu veřejnost je pak výslovně použito v ustanovení § 295a zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v účinném znění. Jak vyplývá ze sdělení správního orgánu, lze kritérium 20 osob použít **podpůrně** i na případy, kdy je nutné posoudit naplnění znaku veřejnosti a **příslušný právní předpis kritérium 20 osob výslovně nezmiňuje**.
149. Správní orgán dále ve svém stanovisku uvedl názor, že v oblasti **bankovníctví, resp. při přijímání vkladů (jinak než soustavným vydáváním dluhopisů nebo srovnatelných cenných papírů)**, kde se s žádnými výjimkami z pojmu veřejnost pro „kvalifikované vkladatele“ nepočítá, se za veřejnost považuje **každý širší okruh osob**, ledaže by šlo o protistrany na mezibankovním trhu a srovnatelný okruh finančních institucí, které nelze v žádném smyslu považovat za veřejnost.
150. Správní orgán dále konstatuje, že regulatorní požadavky upravené v zákoně o bankách mají za cíl vedle finanční stability zajistit také **ochranu vkladatelů a jejich vkladů**, a dále **kompensovat absenci zvláštního vztahu důvěry** příjemce prostředků (tj. osoby, která se svěřenými prostředky nakládá a případně je odpovědná za jejich návratnost)

<sup>15</sup> PIHERA, V., SMUTNÝ, A., SÝKORA, P. *Zákon o bankách. Komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2011, str. 15.

<sup>16</sup> viz Sdělení České národní banky k pojmu veřejnost v předpisech na finančním trhu ze dne 23.4.2018 → [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/casto-kladene-dotazy/.galleries/stanoviska\\_a\\_odpovedi/pdf/pojem\\_veřejnost.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/casto-kladene-dotazy/.galleries/stanoviska_a_odpovedi/pdf/pojem_veřejnost.pdf)

<sup>17</sup> Za osoby dostatečně kvalifikované lze považovat zejm. osoby, které zákon prohlašuje za kvalifikované investory, osoby, které mohou investovat více než ekvivalent 125 000 EUR, a u kterých lze očekávat porozumění rizikům, a dále v případě přijímání vkladů ty, kteří jsou finanční institucí.

a poskytovatele prostředků, a rovněž **absenci kontrolních a korekčních mechanismů** vůči příjemci prostředků ze strany těch, kdo prostředky poskytují.

151. Z výše uvedeného je zřejmé, že **výjimka ze zákazu přijímat vklady od veřejnosti** se vztahuje pouze na osoby, u kterých je možné existenci těchto mechanismů předpokládat, tedy na a) osoby, které jsou dostatečně **sofistikované k zajištění vlastní ochrany**, nebo b) velice omezený okruh osob s **jasnými a úzkými vazbami na příjemce**.
152. Správní orgán tedy při hodnocení znaku veřejnosti v daném případě hodnotil, zda ze strany účastníka řízení došlo k přijímání vkladů od širšího okruhu osob, zda tento širší okruh přesahuje počet 20 osob, a zda osoby poskytující vklady mohly mít zvláštní vztah důvěry k příjemci vkladů (tedy účastníkovi řízení), či zda se jednalo o osoby dostatečně sofistikované pro zajištění vlastní ochrany.
153. Vzhledem ke skutečnosti, že účastník řízení uzavřel 933 smluv o zápůjčkách a 4 dodatky k nim s celkem 96 fyzickými osobami a 7 právníckými osobami sídlícími prakticky po celém území České republiky, přičemž většinou zjevně **získával kontakty na potenciální zapůjčitele** prostřednictvím jejich vzájemného se informování vycházejícího z jejich vzájemných rodinných nebo přátelských vazeb, je nepochybné, že minimálně podstatná část těchto vkladatelů peněžních prostředků nebyli kvalifikovaní investoři, tedy osoby dostatečně sofistikované, které by dokázaly vyhodnotit činnost účastníka řízení, rizika s ní spojená a zavést si vlastní kontrolní a korekční mechanismy, ani se nejednalo o osoby s úzkou vazbou na účastníka řízení. Ostatně i samo výše uvedené stanovisko správního orgánu předpokládá, že v praxi je nepravděpodobné, že by počet více než 20 osob byl s příjemcem prostředků propojen takovými vazbami, které by vylučovaly jejich posouzení jako širšího okruhu osob a tedy veřejnosti. Při počtu více než 20 osob je totiž vždy velmi pravděpodobné, že zde chybí jasná vazba mezi příjemcem prostředků a jejich poskytovateli, která by odůvodnila nadstandardní důvěru.
154. Vzhledem ke shora uvedeným skutečnostem má tedy správní orgán za zjištěné a prokazané, že účastník řízení tím, že v období od 14.12.2015 do 1.2.2020 uzavíral smlouvy o zápůjčce peněz, smlouvy o zápůjčce a smlouvy o úvěru s 96 fyzickými osobami a 7 právníckými osobami, na základě kterých v období od 15.12.2015 do 26.2.2020 přijímal peněžní prostředky od veřejnosti, když uzavřel celkem 933 smluv o zápůjčce peněz, smluv o zápůjčce a smluv o úvěru a 4 dodatky ke smlouvě o úvěru s celkovou hodnotou jemu poskytnutých peněžních prostředků ve výši 155 125 064 Kč, 1 004 000 EUR a 529 931,43 USD a zároveň část takto získaných peněžních prostředků poskytoval na základě rámcových smluv o zápůjčkách, resp. smlouvy o úvěru (konsolidační smlouvy), třetím osobám [REDAKCE]; společnosti [REDAKCE], později [REDAKCE]; [REDAKCE] a společností [REDAKCE], kdy v období od 16.12.2015 do 13.2.2020 takto poskytl zápůjčky v celkové výši 82 633 575 Kč, **porušil zákaz přijímat vklady od veřejnosti podle ustanovení § 2 odst. 1 zákona o bankách, a dopustil se tak přestupku podle ustanovení § 36c odst. 1 písm. a) zákona o bankách**.

#### Sankce

155. Ustanovení § 36j odst. 1 zákona o bankách stanoví, že **přestupky** podle tohoto zákona **projednává Česká národní banka**. Správní orgán byl tak legitimován projednat předmětný přestupek.

156. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona zmocňuje správní orgán, aby o přestupku rozhodnul příkazem, přičemž **uložil** trest v podobě napomenutí, **pokuty**, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci nebo náhradní hodnoty. Speciální úprava v ustanovení § 46e odst. 2 zákona o České národní bance dále zmocňuje Českou národní banku, že může uložit rovněž opatření k nápravě nebo odejmout oprávnění k činnosti podle příslušného právního předpisu.
157. V popsaném případě však přichází z logiky věci (faktická nemožnost uložit zákaz činnosti nebo opatření k nápravě nebo odejmout oprávnění k činnosti) v úvahu jako jediný možný a efektivní prostředek, který zajistí splnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce **uložení pokuty** dle ustanovení § 36c odst. 7 písm. f) zákona o bankách, které umožňuje správnímu orgánu uložit za daný přestupek pokutu do **dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu**; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obrátu dosaženého právníkou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.
158. Správní orgán považuje **peněžní prostředky získané účastníkem řízení prostřednictvím zápůjček za neoprávněný prospěch** ve smyslu ustanovení § 36c odst. 7 písm. f) zákona o bankách, a to z toho důvodu, že pokud by účastník řízení dodržoval zákaz přijímat vklady, dané peněžní prostředky ve výši přes **192 mil. Kč** by nezískal.
159. Správní orgán při **určování druhu správního trestu** a jeho výměry přihlížel v souladu s ustanovením § 37 odst. 2 písm. a), c) a g) přestupkového zákona k povaze a závažnosti přestupku, k přitěžujícím a polehčujícím okolnostem a k povaze činnosti účastníka řízení. Zmíněné ustanovení § 37 přestupkového zákona upravuje demonstrativní výčet faktorů, z nichž bylo možné vzhledem k charakteru přestupku uplatnit pouze výše jmenované.
160. Podle ustanovení § 38 přestupkového zákona je **povaha a závažnost** přestupku dána zejména: a) významem zákonem chráněného zájmu, který byl přestupkem porušen nebo ohrožen, b) významem a rozsahem následku přestupku, c) způsobem spáchání přestupku, d) okolnostmi spáchání přestupku, f) délkou doby, po kterou trvalo protiprávní jednání pachatele nebo po kterou trval protiprávní stav udržovaný protiprávním jednáním pachatele a g) počtem jednotlivých dílčích útoků, které tvoří pokračování v přestupku.
161. Účastník řízení svým jednáním spáchal přestupek právnické osoby podle ustanovení § 36c odst. 1 písm. a) zákona o bankách. Takové **porušení** předpisů upravujících oblast poskytování bankovních služeb a činností vyhrazených úvěrovým institucím hodnotí správní orgán v jeho celkovém rozsahu jako **velmi závažné povahy**.
162. Získávání peněžních prostředků od veřejnosti podléhá na finančním trhu silné regulaci a to zejména z toho důvodu, že v případě přijímání vkladů od veřejnosti ze strany neregulovaných subjektů existuje riziko ohrožení návratnosti peněžních prostředků, které byly přijímány jako vklad.<sup>18</sup> Na hodnocení **významu zákonem chráněného zájmu** má také vliv skutečnost, že porušení zákazu přijímat vklady od veřejnosti může mít negativní dopad nejen do majetkové sféry vkladatelů, ale také do oblasti fungování hospodářské soutěže a fungování finančního trhu. Význam zákonem chráněného zájmu tedy správní orgán hodnotí jako **velmi vysoký**, protože způsobené **škody na majetku osob z řad veřejnosti mohou být zásadní**.

---

<sup>18</sup> LIŠKA, DŘEVÍNEK, ELEK, RÝDL: *Zákon o bankách. Komentář*.



163. Pokud se jedná o **následek** protiprávního jednání, k naplnění skutkové podstaty vytýkaného přestupku dochází **bez ohledu na skutečnost**, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke **vzniku škody** na majetku, či nikoli. Pro naplnění skutkové podstaty tedy postačí ohrožení zákonem chráněného zájmu. V daném případě byly ohroženy peněžní prostředky od veřejnosti, a to výši přes **192 mil. Kč**.
164. Co se týká **způsobu porušení** předpisu upravujícího oblast poskytování bankovních služeb a činností vyhrazených úvěrovým institucím, považuje správní orgán předmětný přestupek za delikt **komisivní povahy**, neboť účastník řízení se v tomto případě dopustil aktivního konání, které mu zákonná úprava zapovídala (tj. uzavíral smlouvy o zápůjčkách a na jejich základě přijímal na své bankovní účty vklady od veřejnosti).
165. Správní orgán dále také uvádí, jak již bylo výše konstatováno, že se jedná v případě daného přestupku o **pokračující přestupek**, neboť tento byl spáchán jednotlivými dílčími útoky. Celkové časové rozpětí, ve kterém docházelo k dílčím útokům, činilo více jak čtyři roky, což správní orgán hodnotí jako **zásadně dlouhou dobu** a v ní často se opakující protiprávní jednání provedené velmi velkým počtem útoků, které všechny naplnily skutkovou podstatu přestupku uvedenou v ustanovení § 36c odst. 1 písm. a) zákona o bankách. Za **dílčí útok** lze považovat každé přijetí peněžních prostředků, které byly účastníkem řízení inkasovány v důsledku uzavřených smluv o zápůjčkách.
166. Dále je správní orgán přesvědčen, že záměr účastníka získávat soustavně peněžní prostředky od veřejnosti byl dán již v **době prvního dílčího útoku**. Svědčí o tom zejména ta skutečnost, že již v rámci prvního prokázaného dílčího útoku (dne 14.12.2015) byla ze strany účastníka řízení uzavřena **smlouva o zápůjčce peněz**, která pak byla v rámci jednotlivých smluvních typů téměř v **totožné podobě pouze s drobnými obměnami znění předkládána také dalším zapůjčitelům**, kteří své peněžní prostředky zapůjčili v letech 2015 až 2020.
167. Jako k **okolnosti, za níž byl přestupek spáchán**, přihlédl správní orgán především ke skutečnosti, že porušení zákona o bankách mělo u účastníka řízení zcela jednoznačně **dlouhodobý a systémový charakter**, když tento provozoval systém generující mu pravidelný a stabilní přísun likvidity od veřejnosti sloužící následně k financování jeho dalších podnikatelských potřeb. Správní orgán tak byl nucen k této skutečnosti přihlédnout jako k **přítěžující okolnosti**.
168. Co se týče otázky **zavinění**, jedná se o delikt založený na objektivní odpovědnosti, a proto konkrétní zavinění není třeba zkoumat. Pokud jde o **účinek protiprávního jednání** účastníka řízení, k naplnění skutkové podstaty tohoto přestupku dochází bez ohledu na skutečnost, zda v konkrétním případě dojde příslušným jednáním ke vzniku škody na majetku zákazníků či nikoli. Vznik škody netvoří obligatorní znak skutkové podstaty tohoto přestupku.
169. Se stejnou pečlivostí, s jakou správní orgán zjišťoval a hodnotil přítěžující okolnosti protiprávního jednání účastníka řízení, vyhledával i **skutečnosti svědčící ve prospěch** účastníka řízení. Správní orgán tak zohlednil, že se u účastníka řízení jedná o **první pokutu za přestupek na finančním trhu**, a že účastník řízení doposud nebyl správním orgánem trestán.
170. Pokud se má správní orgán vyjádřit k **povaze činnosti účastníka řízení**, pak lze konstatovat, že účastník řízení jako subjekt, který si měl být vědom, že jeho činnost se plně překrývá s činností, k níž je zapotřebí disponovat veřejnoprávním oprávněním,

naprosto bezostyšně čerpal konkurenční výhody ze situace, že žádné nákladné licenční řízení nepodstoupil, a přesto poskytoval služby a inkasoval z nich benefity stejně, jako jiné subjekty, které na rozdíl od něj licenční proces podstoupily a úspěšně jej absolvovaly. I k tomu pak správní orgán přihlédl při stanovování výše uložené pokuty.

171. Lze také doplnit, že jednotlivé dílčí útoky byly spáchány naprosto **stejným způsobem provedení**, když účastník řízení přijímal peněžní prostředky, resp. vklady, na základě smluv, které měly ve všech případech téměř shodnou podobu a znění a lišily se pouze výší zapůjčené částky a výší úroku, což vyplývá z porovnání všech smluv o zápůjčkách, které správnímu orgánu předložili Policie ČR, sám účastník řízení i někteří klienti účastníka řízení.
172. Správní orgán také shledal souvislost v **předmětu útoku**, kdy v daném případě lze za předmět útoku považovat právě peněžní prostředky získané od veřejnosti a byla naplněna i podmínka **blízké časové souvislosti**, neboť účastník řízení průběžně v období od 14.12.2015 do 1.2.2020 uzavřel celkem **933 smluv** o zápůjčkách a **4 dodatky** k nim v celkové výši jemu poskytnutých finančních prostředků 192 389 980 Kč.
173. Správní orgán se chtěl zabývat také **majetkovými poměry** účastníka řízení, přičemž však zjistil, že ve Sbírce listin obchodního rejstříku není účastníkem řízení vložena žádná jeho účetní závěrka. Správní orgán tak z objektivních příčin není schopen zhodnotit současné majetkové poměry účastníka řízení.
174. Vedle úvah správního orgánu týkající se povahy a závažnosti přestupku a přitěžujících okolností, má správní orgán za to, že je nutné, aby při rozhodování o výši sankce zohlednil skutečnost, že důsledkem pokuty nemá být odčerpání prostředků účastníka řízení, které jsou určeny pro splacení závazků, které má účastník řízení vůči zapůjčitelům. Správní orgán si je vědom toho, že druh a výměra trestu mají být určeny tak, aby trest měl dostatečný preventivní i represivní účinek, avšak správní orgán je také toho názoru, že je zároveň nutné přihlížet i k ochraně osob dotčených přestupkem tak, aby tyto osoby nebyly správním rozhodnutím (resp. uloženým trestem) poškozeny ještě více nežli jednáním účastníka řízení, resp. aby nedošlo k tomu, že v konečném důsledku budou rozhodnutím správního orgánu dotčeni spíše zapůjčitelé jednotlivých vkladů, než samotný účastník řízení. Správní orgán má za to, že takový postup je v souladu s ustanovením § 2 odst. 4 správního řádu, dle kterého má správní orgán dbát na to, aby **přijaté řešení bylo v souladu s veřejným zájmem a odpovídalo okolnostem daného případu**.
175. Vzhledem ke všem výše uvedeným skutečnostem a v souladu s kontinuitou rozhodovací sankční praxe České národní banky se správní orgán rozhodl uložit účastníku řízení peněžitou **pokutu ve výši 3 000 000 Kč (slovy tři miliony korun českých)**, a to podle ustanovení § 36c odst. 7 písm. f) zákona o bankách. Takto uložená pokuta je výrazně při dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, když představuje jen 0,8 % z maximální možné pokuty. Správní orgán je s ohledem na výši ukládané pokuty přesvědčen, že tato pokuta, přestože může být pro účastníka řízení citelná, nemůže být považována za takovou, která by byla nepřiměřená zjištěnému rozsahu daného případu.
176. Ustanovení § 90 odst. 1 přestupkového zákona ve spojení s ustanovením § 150 odst. 1 správního řádu umožňuje správnímu orgánu v řízení z moci úřední uložit povinnost formou písemného příkazu. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná, a ze všech výše uvedených důvodů rozhodl tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto příkazu.

## POUČENÍ

Proti tomuto příkazu lze podat odpor dle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu u sekce licenčních a sankčních řízení České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to do 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu. Podáním odporu se příkaz ruší a v řízení se pokračuje. V případě podání odporu správní orgán poučuje účastníka řízení v souladu s ustanovením § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o konání ústního jednání. Správní orgán není návrhem účastníka řízení ve věci konání ústního jednání vázán a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.

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

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