

V Praze dne 13. března 2024
Čj.: 2024 / 35479 / 650
Sp. zn.: Sp/2024/101/658
Počet stran: 5

P Ř Í K A Z

Česká národní banka (dále též jen „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem dle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů a orgán dohledu nad kapitálovým trhem dle zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o dohledu“) a podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“) rozhodla dle § 90 odst. 1 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, (dále jen „přestupkový zákon“) ve spojení s § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“) v řízení se společností White Mint Financial Company s.r.o., IČO 172 60 884, Kaprova 42/14, 110 00 Praha 1 - Staré Město, takto:

Společnost White Mint Financial Company s.r.o., IČO 172 60 884, Kaprova 42/14, 110 00 Praha 1 - Staré Město, se uznává vinnou, že ve stanovené lhůtě, která uplynula dne 16. 2. 2024, neposkytla České národní bance informace a podklady specifikované ve výzvě k poskytnutí informací ze dne 30. 1. 2024, č. j. 2024 / 15362 / 650 a opakované výzvě k poskytnutí informací ze dne 26. 2. 2024, č.j. 2024 / 29062 / 650,

t e d y p o r u š i l a

povinnost stanovenou v ustanovení § 8 odstavec 3 zákona o dohledu poskytnout informace, podklady, objasnění skutečností, záznamy, zprávy nebo s nimi spojené údaje bez zbytečného odkladu, nebo ve lhůtě stanovené Českou národní bankou,

č í m ž s e d o p u s t i l a

přestupku podle ustanovení § 9b odst. 1 písm. c) zákona o dohledu,

z a c o ž s e j í u k l á d á

podle ustanovení § 9b odst. 3 zákona o dohledu pokuta ve výši 50 000 Kč (slovy padesát tisíc korun českých). Pokutu je společnost White Mint Financial Company s.r.o., IČO 172 60 884, Kaprova 42/14, 110 00 Praha 1 - Staré Město, povinna zaplatit do 30 dnů od nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu vedený u České národní banky, č. 3754-67724011/0710, konstantní symbol 1148, variabilní symbol je identifikační číslo plátce.

ODŮVODNĚNÍ

A. Identifikace účastníka řízení

1. Společnost White Mint Financial Company s.r.o., IČO 172 60 884, Kaprova 42/14, 110 00 Praha 1 - Staré Město (dále jen „účastník řízení“), je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, pod spisovou značkou C 369052, kde má jako předmět podnikání zapsanu výrobu, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v oborech: zprostředkování obchodu a služeb, poskytování služeb spojených s virtuálním aktivem a výrobu, obchod a služby jinde nezařazené¹.

B. Skutková zjištění, právní posouzení a vyjádření správního orgánu

2. Při výkonu své působnosti správní orgán zjistil, že účastník řízení nabízí prostřednictvím internetových stránek <https://algosone.ai/> (dále jen „Internetové stránky“) mj. obchodování s měnovými páry a akciemi.
3. Podle ustanovení § 4a zákona o podnikání na kapitálovém trhu platí, že hlavní investiční služby upravené v ustanovení § 4 odst. 2 tohoto zákona a doplňkovou investiční službu uvedenou v § 4 odst. 3 písm. a) tohoto zákona nesmí nikdo poskytovat bez povolení uděleného Českou národní bankou, pokud tento zákon nebo jiný právní předpis nestanoví jinak.
4. Účastník řízení nedisponuje a ani v minulosti nedisponoval žádným povolením České národní banky k poskytování finančních služeb v České republice.
5. Na základě zjištěných skutečností správní orgán pojal podezření, že činnost účastníka řízení může vykazovat znaky neoprávněného poskytování hlavních investičních služeb dle ustanovení § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tedy možného přestupku upraveného v ustanovení § 162 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.
6. S ohledem na výše uvedené podezření správní orgán účastníka řízení výzvou ze dne 30. 1. 2024, č. j. 2024 / 15362 / 650 (dále jen „Výzva“) a opakovanou výzvou ze dne 26. 2. 2024, č.j. 2024 / 29062 / 650 (dále jen „Opakovaná výzva“) vyzval, aby v souladu s ustanovením § 8 odst. 1 písm. a) zákona o dohledu předložil České národní bance následující informace a podklady (dále jen „Požadované informace“):
 - seznam všech zákazníků společnosti White Mint Financial Company s.r.o., kterým poskytla investiční služby, a to ve formátu MS Excel, obsahující u každého ze zákazníků následující údaje:
 - jméno a příjmení, kontaktní údaje (adresa, e-mail, telefon),
 - číslo smlouvy, datum uzavření a případně i ukončení smlouvy o poskytování služeb společností White Mint Financial Company s.r.o.,

¹ <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-šfirma?ico=172+60+884>

- výši investice,
 - finanční částku vyplacenou jako výnos z investice,
 - výši veškerých poplatků uhrazených za služby poskytnuté společností White Mint Financial Company s.r.o.,
- informaci o tom, jaké investiční služby či investice nabízela či poskytovala, resp. nabízí či poskytuje svým zákazníkům,
 - seznam osob disponujících povolením k poskytování investičních služeb ve smyslu ustanovení § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, s nimiž spolupracuje (např. investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry apod.),
 - vzorové standardní smlouvy o poskytování služeb, které byly uzavírány mezi společností White Mint Financial Company s.r.o. a zákazníky, včetně veškerých příloh a dodatečných dohod,
 - informace o tom, jakým způsobem společnost White Mint Financial Company s.r.o. oslovovala, resp. oslovuje potenciální zákazníky s nabídkou investic (kromě Internetových stránek), včetně předložení veškerých případných reklamních a propagačních materiálů.
7. K poskytnutí Požadovaných informací správní orgán účastníkovi řízení ve Výzvě stanovil lhůtu 5 pracovních dnů od doručení Výzvy. K doručení Výzvy došlo prostřednictvím datové schránky účastníka řízení fikcí dne 9. 2. 2024. Lhůta pro předložení Požadovaných informací tedy marně uplynula dne 16. 2. 2024.
 8. V Opakované výzvě byl účastník řízení upozorněn na skutečnost, že dne 16. 2. 2024 marně uplynula lhůta, a že je tedy v prodlení s předložením Požadovaných informací. Opakovaná výzva byla do datové schránky účastníka řízení doručena fikcí dne 7. 3. 2024. **Účastník řízení správnímu orgánu Požadované informace do dne vydání tohoto příkazu neposkytl.**
 9. V souladu s ustanovením § 8 odst. 1 písm. a) zákona o dohledu platí, že *„Česká národní banka je oprávněna pro účely výkonu dohledu nad kapitálovým trhem vyžadovat informace od každého, včetně auditorů.“* Podle ustanovení § 8 odst. 3 téhož zákona *„osoba, od které je Česká národní banka oprávněna vyžadovat informace, podklady, objasnění skutečností, záznamy, zprávy nebo s nimi spojené údaje podle odstavce 1 nebo 2, je povinna poskytnout tyto informace, podklady, objasnění skutečností, záznamy, zprávy nebo s nimi spojené údaje bez zbytečného odkladu, nebo ve lhůtě stanovené Českou národní bankou.“*
 10. Podle ustanovení § 9b odst. 1 písm. c) zákona o dohledu se právnická osoba dopustí přestupku, pokud nesplní povinnost stanovenou v ustanovení § 8 odst. 3 zákona o dohledu.
 11. **Na základě shora popsaných skutečností má správní orgán za zjištěné a prokázané, že účastník řízení nesplnil povinnost stanovenou v ustanovení § 8 odst. 3 zákona o dohledu, když ve stanovené lhůtě, která uplynula dne**

16. 2. 2024, neposkytl České národní bance požadované informace a podklady, čímž se dopustil přestupku uvedeného v ustanovení § 9b odst. 1 písm. c) zákona o dohledu.

C. Odůvodnění pokuty

12. Podle ustanovení § 9b odst. 3 zákona o dohledu lze za přestupek podle ustanovení § 9b odst. 1 písm. c) téhož zákona uložit pokutu až do výše 10 000 000 Kč.
13. 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, a to jako první úkon v řízení. Správní orgán přistoupil k vydání příkazu, neboť v tomto případě považuje skutková zjištění za dostatečná. Příkazem je správní orgán oprávněn uložit správní trest v podobě napomenutí, pokuty, zákazu činnosti, nebo propadnutí věci či náhradní hodnoty.
14. Z trestů, které v projednávaném případě přicházejí v úvahu, se jeví **uložení pokuty** dle § 9b odst. 3 zákona o dohledu jako efektivní prostředek, který zajistí splnění individuálně a generálně preventivního i represivního účelu sankce.
15. Při stanovení výše pokuty se správní orgán řídil zásadami uvedenými v § 37 přestupkového zákona, povahu a závažnost přestupku posoudil dle § 38 přestupkového zákona, a přihlédl ke všem polehčujícím i přitěžujícím okolnostem ve smyslu § 39 a § 40 přestupkového zákona. Zároveň správní orgán přihlédl k obecným právním zásadám, zejména k zásadě individualizace sankce a k zásadě legitimního očekávání.
16. V souladu se zásadou individualizace správního trestu musí výměra pokuty odpovídat všem okolnostem a zvláštnostem případu. Současně musí ukládaná pokuta vést k naplnění obou jejích účinků, tedy účinku preventivního i represivního.
17. Povaha a závažnost přestupku je v posuzovaném případě dána zejména významem zákonem chráněného zájmu, tedy objektu přestupku, způsobem spáchání přestupku a významem a rozsahem následku přestupku.
18. K zájmu chráněnému zákonem správní orgán uvádí, že pro náležitý výkon dohledu na finančním trhu v České republice je pro správní orgán stěžejní, aby disponoval údaji, které umožní identifikovat osoby, které neoprávněně nabízejí a poskytují činnosti v oblasti kapitálového trhu a ohrožují tak investory a důvěru v kapitálový trh.
19. Získávání informací a podkladů a jejich vyhodnocování je nezbytným základem pro dohledovou činnost správního orgánu nad finančním trhem v České republice, a proto jako následek jednání účastníka řízení, resp. opomenutí jeho zákonné povinnosti, lze uvést, že došlo k ohrožení zájmu na řádném, rychlém a efektivním výkonu dohledu.
20. Z hlediska způsobu spáchání jde v projednávaném případě o přestupek spáchaný opomenutím, tedy nekonáním tam, kde měl účastník řízení podle ustanovení § 8 odst. 3 zákona o dohledu konat, tj. poskytnout České národní bance požadované informace ve stanovené lhůtě.

21. Jako okolnost přitěžující hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení neposkytl požadovanou součinnost do dne vydání tohoto příkazu, tudíž jeho protiprávní (omisivní) jednání nadále trvá a prodlení se splněním právní povinnosti nadále narůstá. Jako okolnost polehčující hodnotí správní orgán skutečnost, že účastník řízení nebyl dosud správním orgánem trestán.
22. Sankce ve formě pokuty byla správním orgánem zvolena z hlediska **individuální prevence** s cílem přimět účastníka řízení, aby se do budoucna podobného jednání vyvaroval, a současně v rámci **generální prevence** s cílem dát všem subjektům najevo, že jednání tímto způsobem porušující právní předpisy hodnotí správní orgán jako závažný přestupek, jehož následkem je uložení peněžitého postihu.
23. Při úvaze o konkrétní výši pokuty vzal správní orgán v úvahu jak represivní, tak preventivní účinek ukládané pokuty, když cílem ukládané pokuty je nejen potrestat účastníka řízení, ale též odradit ho od dalšího takového jednání. Správní orgán má za to, že pokuta ve výši 50 000 Kč, jež je uložena při samé dolní hranici zákonem vymezeného rozpětí, je s ohledem na závažnost jednání účastníka řízení přiměřená. **Uložení pokuty nezbavuje účastníka řízení povinnosti poskytnout správnímu orgánu požadované podklady.**
24. Ze všech výše uvedených důvodů rozhodla Česká národní banka o pokutě tak, jak je uvedeno ve výroku tohoto příkazu.

POUČENÍ

Proti tomuto příkazu lze podat odpor podle ustanovení § 150 odst. 3 správního řádu do 8 dnů ode dne doručení tohoto příkazu u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to prostřednictvím sekce dohledu nad finančním trhem II. Podáním odporu se příkaz ruší a v řízení se pokračuje. Zpětvzetí odporu není přípustné. Příkaz, proti němuž nebyl podán odpor, se stává pravomocným a vykonatelným rozhodnutím.

V případě podání odporu Česká národní banka poučuje účastníka řízení v souladu s § 80 odst. 2 přestupkového zákona o jeho právu požádat o konání ústního jednání. Česká národní banka není návrhem účastníka řízení ve věci konání ústního jednání vázána a ústní jednání nařídí, je-li to nezbytné pro zjištění stavu věci, nebo pro uplatnění práv účastníka řízení.

prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.
ředitel sekce dohledu nad finančním trhem II
podepsáno elektronicky

Mgr. Luděk Pestr
pověřený řízením odboru správních řízení
a odbornosti na finančním trhu
podepsáno elektronicky