

## Přestupky v oblasti financí

**21/1992 Sb. - Zákon o bankách - účinnost od 29.5.2022****Přestupky fyzických osob**

[§36a/1](#) - Fyzická osoba

[§36a/2](#) - Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky

[§36a/3](#) - Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky nebo fyzická osoba jako osoba ve vedení banky z jiného než členského státu

[§36a/4](#) - Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky

[§36a/5](#) - Fyzická osoba jako osoba ve vedení zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo jako osoba ve vedení této pobočky

[§36b/1](#) - Fyzická osoba jako osoba, která se při likvidaci banky seznámila s údaji, které jsou předmětem bankovního tajemství

[§36b/2](#) - Fyzická osoba jako osoba vykonávající funkci likvidátora

[§36b/3](#) - Pracovník banky, člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky

[§36b/4](#) - Likvidátor, správce, zástupce správce nebo insolvenční správce

[§36b/5](#) - Likvidátor, správce, zástupce správce nebo insolvenční správce

[§36b/6](#) - Fyzická osoba jako žadatel o licenci

**Přestupky právnických osob a podnikajících fyzických osob**

[§36c/1](#) - Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba

[§36c/2](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky

[§36c/3](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba podle §26g odst. 1

[§36c/4](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba

[§36c/5](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako žadatel o licenci

[§36c/6](#) - Právnická osoba jako osoba, které zanikla licence

[§36c/7](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako ovládající osoba podle §17a odst. 4 nebo 5

[§36d/1](#) - Platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze

[§36d/2](#) - Obchodník s cennými papíry, na jehož účtu jsou evidovány peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu nebo platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce, nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze

[§36d/3](#) - Ovládající obchodník s cennými papíry

[§36d/4](#) - Oprávněná finanční instituce se sídlem v České republice

[§36d/5](#) - Dočasně označená instituce ve skupině určená podle §31 odst. 2

### **Přestupky finančních holdingových osob a smíšených finančních holdingových osob**

[§36da/1](#) - Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba

[§36da/2](#) - Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, která je dočasně označenou osobou podle §31 odst. 2

[§36da/3](#) - Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, která je osobou uvedenou v §12c odst. 5

[§36da/4](#) - Osoba podle §27 odst. 1

### **Přestupky smíšených holdingových osob**

[§36db/1](#) - Smíšená holdingová osoba

### **Přestupky banky**

[§36e/1](#) - Banka

[§36e/2](#) - Banka

[§36e/3](#) - Banka

[§36e/4](#) - Banka

[§36e/5](#) - Banka

### **Přestupky banky na konsolidovaném a subkonsolidovaném základě**

[§36f/1](#) - Banka, která je ovládající osobou

[§36f/2](#) - Tuzemská ovládající banka nebo evropská ovládající úvěrová instituce

[§36f/3](#) - Určená úvěrová instituce podle §29 odst. 2 písm. c)

### Přestupky zahraniční banky se sídlem v členském státě

[§36g/1](#) - Zahraniční banka se sídlem v členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky

### Přestupky zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě

[§36h/1](#) - Zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky

[§36h/2](#) - Zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky

[§36h/3](#) - Zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky

#### Přestupky fyzických osob

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžitý trest	
		Od Kč	Do Kč
<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba</i>		
<a href="#">§36a/1</a>	a) přijme vklad v rozporu s <a href="#">§2</a> odst. 1		130 000 000 *)
	b) zahájí činnost, ke které je třeba licence podle tohoto zákona, bez této licence		130 000 000 *)
	c) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle <a href="#">§20</a> odst. 3		130 000 000 *)
	d) nesplní informační povinnost podle <a href="#">§20</a> odst. 11		130 000 000 *)
	e) jako osoba jednající ve shodě 1. nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle <a href="#">§20</a> odst. 3 2. nesplní informační povinnost podle <a href="#">§20</a> odst. 16		130 000 000 *)
	f) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti		10 000 000

\*) dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do 130 000 000 Kč

Subjekt:	Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky		
<a href="#">§36a/2</a>	nesplní některou z povinností stanovenou kontrolním řádem		5 000 000

Subjekt:	Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky nebo fyzická osoba jako osoba ve vedení banky z jiného než členského státu		
<a href="#">§36a/3</a>	v rozporu s <a href="#">§8</a> odst. 4 písm. c) současně zastává funkce ve větším než povoleném rozsahu		10 000 000

Subjekt:	Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky		
<a href="#">§36a/4</a>	neprodleně neinformuje Českou národní banku podle <a href="#">§26b</a> odst. 1		20 000 000

Subjekt:	Fyzická osoba jako osoba ve vedení zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo jako osoba ve vedení této pobočky		
<a href="#">§36a/5</a>	neprodleně neinformuje Českou národní banku podle <a href="#">§26b</a> odst. 2		20 000 000

Subjekt:	Fyzická osoba jako osoba, která se při likvidaci banky seznámila s údaji, které jsou předmětem bankovního tajemství		
<a href="#">§36b/1</a>	poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle <a href="#">§36</a> odst. 4		20 000 000

Subjekt:	Fyzická osoba jako osoba vykonávající funkci likvidátora		
<a href="#">§36b/2</a>	poruší povinnost vykonávat funkci s péčí řádného hospodáře		1 000 000

Subjekt:	Pracovník banky, člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky		
<a href="#">§36b/3</a>	poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle <a href="#">§39</a>		20 000 000

Subjekt:	Likvidátor, správce, zástupce správce nebo insolvenční správce		
<a href="#">§36b/4</a>	neposkytne údaje Garančnímu systému a informaci o vkladech podle <a href="#">§41d</a> odst. 4 a 5 a <a href="#">§41g</a> odst. 5		2 000 000

Subjekt	Likvidátor, správce, zástupce správce nebo insolvenční správce		
§36b/5	neposkytne součinnost Garančnímu systému podle §41eb odst. 3		2 000 000

Subjekt:	Fyzická osoba jako žadatel o licenci		
§36b/6	v žádosti uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti		20 000 000

## Přestupky právnických osob a podnikajících fyzických osob

Subjekt:	Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba		
§36c/1	a) přijme vklad v rozporu s §2		130 000 000 (*) **) ***)
	b) neoprávněně použije označení "banka" nebo "spořitelna", jeho překlady nebo označení od něj odvozená v obchodní firmě		20 000 000
	c) zahájí činnost, ke které je třeba licence podle tohoto zákona, bez této licence		130 000 000 (*) **) ***)
	d) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle §20 odst. 3		130 000 000 (*) **) ***)
	e) nesplní informační povinnost podle §20 odst. 11		130 000 000 (*) **) ***)
	f) jako osoba jednající ve shodě 1. nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle §20 odst. 3, nebo 2. nesplní informační povinnost podle §20 odst. 16		130 000 000 (*) **) ***)
	g) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti		10 000 000

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky		
§36c/2	nesplní některou z povinností stanovenou kontrolním řádem		5 000 000

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba podle §26g odst. 1		
----------	---	--	--

§36c/3	a) neposkytne České národní bance informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě nebo poskytne informace nepravdivé, zkreslené, zamlčí podstatné informace nebo nedodrží lhůtu pro jejich předložení		20 000 000
	b) nevytvoří odpovídající kontrolní mechanismy zajišťující správnost poskytovaných informací a pravost a úplnost poskytovaných dokumentů pro účely dohledu na konsolidovaném základě		20 000 000
	c) neumožní provedení kontroly podle §26n odst. 2		20 000 000

<i>Subjekt:</i>	<i>Právnícká nebo podnikající fyzická osoba</i>		
§36c/4	jako osoba vykonávající funkci likvidátora poruší povinnost vykonávat funkci s péčí řádného hospodáře		1 000 000

<i>Subjekt:</i>	<i>Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako žadatel o licenci</i>		
§36c/5	v žádosti uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti		20 000 000

<i>Subjekt:</i>	<i>Právnícká osoba jako osoba, které zanikla licence</i>		
§36c/6	přijme vklad, poskytne úvěr nebo uskuteční jiné činnosti po dni zániku licence		***) ***)

<i>Subjekt:</i>	<i>Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako ovládající osoba podle §17a odst. 4 nebo 5</i>		
§36c/7	na vyžádání České národní banky nedoloží bez zbytečného odkladu skutečnosti podle §17a odst. 7		20 000 000

\*) dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu, spáchala-li ho podnikající fyzická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do 130 000 000 Kč

\*\*) dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu, spáchala-li ho právnícká osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého právníckou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

\*\*\*) dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu, spáchala-li ho ovládaná osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období

Subjekt:	Platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce <a href="#">§53</a> ) nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze		
<a href="#">§36d/1</a>	nesdělí uživateli platebních služeb nebo držiteli elektronických peněz na jeho žádost informace podle <a href="#">§41f</a> odst. 10		10 000 000

Subjekt:	Obchodník s cennými papíry, na jehož účtu jsou evidovány peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu nebo platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce <a href="#">§53</a> ), nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze		
<a href="#">§36d/2</a>	a) nesplní oznamovací povinnost vůči bance nebo pobočce zahraniční banky podle <a href="#">§41f</a> odst. 7		10 000 000
	b) nevede evidenci údajů podle <a href="#">§41c</a> odst. 3		10 000 000

Subjekt:	Ovládající obchodník s cennými papíry		
<a href="#">§36d/3</a>	neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle <a href="#">§26h</a> odst. 3		*)

Subjekt:	Oprávněná finanční instituce se sídlem v České republice		
<a href="#">§36d/4</a>	a) založí pobočku na území hostitelského státu v rozporu s <a href="#">§5f</a>		20 000 000
	b) neoznámí České národní bance změny v údajích uvedených v <a href="#">§5f</a> a <a href="#">§5g</a> odst. 1		20 000 000
	c) uskuteční na území hostitelského státu činnosti uvedené v <a href="#">§5d</a> bez zřízení pobočky a bez oznámení zamýšlené činnosti před zahájením výkonu kterékoliv z nich České národní bance podle <a href="#">§5i</a>		20 000 000

Subjekt:	Dočasně označená instituce ve skupině určená podle <a href="#">§31</a> odst. 2		
<a href="#">§36d/6</a>	a) nezajistí plnění požadavků na konsolidovaném základě podle 1. <a href="#">§8</a> odst. 10, <a href="#">§8b</a> odst. 4, 5, 8 nebo 9, <a href="#">§12c</a> odst. 4, <a href="#">§12m</a> odst. 1 nebo <a href="#">§25j</a> 2. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	b) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle <a href="#">§26h</a> odst. 1		*)

\*) dvojnásobek neoprávněného prospěchu získaného spácháním tohoto přestupku, je-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit,

10 % čistého ročního obrátu dosaženého právníkou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky podle čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit

Přestupky finančních holdingových osob a smíšených finančních holdingových osob

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžítý trest	
		Od Kč	Do Kč
<b>Subjekt:</b>	<i>Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba</i>		
§36da/1	a) nezajistí plnění povinností podle §8 odst. 10		*)
	b) předem neoznámí auditora podle §26g odst. 2		*)
	c) nezajistí, aby její statutární orgán, člen jejího statutárního orgánu, člen její správní rady nebo člen její dozorčí rady splňoval požadavky podle §26g odst. 3 nebo nezajistí výměnu těchto osob podle §26g odst. 6		*)
	d) v rozporu s §26g odst. 4 předem neinformuje Českou národní banku o navrhovaných změnách osob ve vedení nebo jí nepředloží podklady		*)
	e) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle §26h odst. 3		*)
	f) nepřijme opatření k zajištění souladu s obezřetnostními požadavky podle části třetí, čtvrté, šesté nebo sedmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)

<b>Subjekt:</b>	<i>Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, která je dočasně označenou osobou podle §31 odst. 2</i>		
§36da/2	a) nezajistí plnění požadavků na konsolidovaném základě podle 1. §8 odst. 10, §8b odst. 4, 5, 8 nebo 9, §12c odst. 4, §12m odst. 1 nebo §25j 2. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	b) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle §26h odst. 1		*)

<b>Subjekt:</b>	<i>Finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, která je osobou uvedenou v §12c odst. 5</i>		
§36da/3	na subkonsolidovaném základě nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie nebo postupy podle §12c		*)

<b>Subjekt:</b>	<i>Osoba podle §27 odst. 1</i>		
-----------------	--------------------------------	--	--



§36da/4	a) nesplní některou z povinností podle §8 odst. 3		*)
	b) nezajistí, aby její řídicí a kontrolní systém na individuálním, subkonsolidovaném nebo konsolidovaném základě splňoval požadavky stanovené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím nebo rozhodnutím o výjimce podle §8b		*)
	c) na konsolidovaném základě nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie nebo postupy podle §12c		*)
	d) rozdělí kmenový kapitál tier 1 v rozporu s tímto zákonem		*)
	e) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle §26h odst. 1 nebo §31 odst. 6		*)
	f) neposkytne České národní bance informace podle §30 odst. 2		*)
	g) nesplní oznamovací povinnost podle §30 odst. 3 nebo 4		*)
	h) neprovede ve stanovené lhůtě opatření podle §31 odst. 1		*)
	i) neprovede ve stanovené lhůtě opatření podle §25e odst. 4 písm. f), g) nebo h) na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě		*)
	j) nemá schválení podle §27		*)

\*) dvojnásobek neoprávněného prospěchu získaného spácháním tohoto přestupku, je-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit,

10 % čistého ročního obrátu dosaženého právníkou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky podle čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit

#### Přestupky smíšených holdingových osob

<b>Subjekt:</b>	Smíšená holdingová osoba		
§36db/1	a) nesplní informační povinnost podle §26f odst. 1		10 000 000
	b) nezjedná ve stanovené lhůtě nápravu podle §26h odst. 1		10 000 000

#### Přestupky banky

<b>Subjekt:</b>	Banka
-----------------	-------

§36e/1	a) uskuteční činnost v rozporu s licenci	50 000 000
	b) zřídí pobočku na území hostitelského státu v rozporu s §5f	10 000 000
	c) začne vykonávat činnost na území hostitelského státu v případě, kdy 1. je informována podle §5g odst. 2 věty první orgánem dohledu domovského státu o tom, že její oznámení nebylo předáno orgánu dohledu hostitelského státu, nebo 2. neuplyne lhůta 2 měsíců podle §5h odst. 2, pokud neobdrží informaci podle §5h odst. 1	10 000 000
	d) neoznámí České národní bance změny v údajích uvedených v §5f a §5g odst. 1	10 000 000
	e) uskuteční na území hostitelského státu činnosti uvedené v §5d bez zřízení pobočky a bez oznámení zamýšlené činnosti před zahájením výkonu kterékoliv z nich České národní bance podle §5i	10 000 000
	f) nesplní některou z povinností podle §8 odst. 3	20 000 000
	g) neuloží ověřené kopie stanov nebo jejich změny u České národní banky podle §9 odst. 2	20 000 000
	h) nesplní některou z informačních povinností podle §11 odst. 1 až 4	10 000 000
	i) nevede agendu každé smlouvy uzavírané s klientem podle §11 odst. 8	10 000 000
	j) nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů, nebo o tomto postupu neinformuje	20 000 000
	k) neuveřejní údaje podle části osmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013	20 000 000
	l) nezavede vnitřní postupy a zásady podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky	20 000 000
	m) v rozporu s §12 odst. 1 provede obchod způsobem, který poškozuje zájmy jejích vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů, nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu banky	20 000 000
	n) v rozporu s §12 odst. 2 uzavře smlouvu za podmínek, které jsou pro ni nápadně nevýhodné	20 000 000
o) nevykonává činnost s odbornou péčí podle §12 odst. 3 nebo §19a odst. 1	50 000 000	

Subjekt:	Banka
----------	-------

§36e/2	a) její řídicí a kontrolní systém nesplňuje všechny požadavky stanovené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle §8b, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise		*)
	b) neposkytne právníkům osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle čl. 431 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	c) nedodrží pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a podmínky pro užívání základních a interních přístupů pro výpočet kapitálových požadavků podle části druhé a třetí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a opatření obecné povahy České národní banky podle §20d		*)
	d) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje podle části sedmé A nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise		*)
	e) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky nebo jiného orgánu dohledu členského státu, nebo tento přístup používá v rozporu se závaznými podmínkami stanovenými v tomto souhlasu podle čl. 143 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise nebo požadavky stanovené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/208845		*)
	f) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů uvedených v kapitole 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/240241		126 650 000
	g) se vystaví expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a opatření obecné povahy České národní banky podle §20d		*)
	h) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	i) nezpřístupní informace v rozsahu a způsobem stanoveným v části osmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise nebo tyto informace zpřístupní s neúplnými nebo nesprávnými údaji		*)
	j) rozdělí kmenový kapitál tier 1 v rozporu s tímto zákonem		*)
	k) nesplní informační povinnosti podle §20 odst. 3, 18 nebo 19		*)
	l) poskytne plnění držitelům investičních nástrojů zahrnutých v kapitálu banky v rozporu s čl. 28, 51 nebo 63 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	m) umožní osobě, která nesplňuje požadavky tohoto zákona na člena statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady banky, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu		*)

Subjekt:	Banka
----------	-------

§36e/3	a) nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie a postupy podle §12c		50 000 000
	b) nesplní některou z informačních povinností podle §16 odst. 2, §16a nebo §24		50 000 000
	c) neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu nabytí kvalifikované účasti nebo neprokáže splnění podmínek v opatření obecné povahy České národní banky podle §20d vydaném na základě čl. 89 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*)
	d) neprokáže splnění podmínek podle §17 odst. 1		50 000 000
	e) provede s osobami uvedenými v §19 odst. 1 obchody, které by vzhledem ke svému charakteru, účelu nebo riziku, nebyly provedeny s ostatními klienty		50 000 000

Subjekt:	Banka
----------	-------

§36e/4	a) neprovede opravné zúčtování podle §20c odst. 1		50 000 000
	b) poruší povinnost evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky		50 000 000
	c) poruší povinnost uschovávat doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let		50 000 000
	d) nezajistí, aby auditor provedl 1. ověření účetní závěrky banky podle §22 odst. 1 písm. a) 2. ověření řídicího a kontrolního systému banky podle §22 odst. 1 písm. b) 3. vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému podle §22 odst. 1 písm. c)		50 000 000
	e) neoznámí vybraného auditora České národní bance podle §22 odst. 4		50 000 000
	f) nezajistí, aby ověření skutečnosti uvedené v §22 odst. 1 provedl auditor, který není osobou uvedenou v §19 odst. 1		50 000 000
	g) nezveřejní výroční zprávu nebo konsolidovanou výroční zprávu podle §23 odst. 1		50 000 000
	h) v rozporu s §23 odst. 2 1. nerozhodne při schvalování účetní závěrky za příslušné období o uhrazení vykázané ztráty z vlastních zdrojů 2. neuhradí ztrátu bez zbytečného odkladu po rozhodnutí valné hromady		50 000 000
	i) nepředloží výroční zprávu nebo konsolidovanou výroční zprávu v předepsané lhůtě České národní bance		50 000 000
	j) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě podle §26 nebo §26a		50 000 000
	k) neudrží kapitálový poměr minimálně ve výši stanovené v rozhodnutí vydaném na základě §26k odst. 8		50 000 000

Subjekt:	Banka
----------	-------

§36e/5	a) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti	50 000 000
	b) poruší povinnost zpracovávat údaje o klientech podle §37 odst. 2	50 000 000
	c) poruší povinnost zachovávat bankovní tajemství podle §38	50 000 000
	d) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v §38 odst. 3 až 6 a 8	50 000 000
	e) nepodá zprávu o záležitostech klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, v souvislosti se svým podnikáním na území jiného státu, pokud je to nutné ke splnění povinnosti uložené právním řádem státu, na jehož území podniká	50 000 000
	f) neposkytne klientovi výpis informací, které jsou o něm vedeny v registru podle §38a odst. 2	50 000 000
	g) neúčastní se systému pojištění pohledávek z vkladů nebo nepřispívá v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu	50 000 000
	h) nevede identifikaci vkladatele podle §41c odst. 3 nebo 4	50 000 000
	i) neposkytne údaje Garančnímu systému a informaci o vkladech podle §41c odst. 10, §41d odst. 4 a 5, §41f odst. 3, §41g odst. 5 nebo §41n	50 000 000
	j) neposkytne součinnost Garančnímu systému podle §41eb odst. 3	50 000 000
	k) použije údaje, které získala od osob uvedených v §41f odst. 7 a 8 v rozporu s §41f odst. 9	50 000 000
	l) využije v reklamě rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy	50 000 000
	m) neinformuje klienta podle §16 odst. 8 nebo §41s odst. 1 nebo informuje klienta podle §16 odst. 8, aniž by byl dodržen postup pro uveřejnění oznámení podle §16 odst. 10	50 000 000

*\*) dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu, spáchala-li ho právnická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého bankou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,*

*dvojnásobek výše neoprávněného prospěchu, spáchala-li ho ovládaná banka; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období*

Přestupky banky na konsolidovaném a subkonsolidovaném základě

<b>Subjekt:</b>	<i>Banka, která je ovládající osobou</i>		
§36f/1	a) na subkonsolidovaném základě nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie nebo postupy podle <a href="#">§12c</a>		*) **)
	b) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle <a href="#">§26h</a> odst. 3		*) **)
	c) nepřijme opatření k zajištění souladu s obezřetnostními požadavky stanovenými v části třetí, čtvrté, šesté nebo sedmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) <a href="#">č. 575/2013</a>		*) **)

<b>Subjekt:</b>	<i>Tuzemská ovládající banka nebo evropská ovládající úvěrová instituce</i>		
§36f/2	a) nezajistí, aby řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě splňoval požadavky stanovené tímto zákonem nebo právním předpisem jej provádějícím		*) **)
	b) na konsolidovaném základě nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie nebo postupy podle <a href="#">§12c</a>		*) **)
	c) rozdělí kmenový kapitál tier 1 v rozporu s tímto zákonem		*) **)
	d) nesplní některou z povinností na konsolidovaném základě podle čl. 11 nebo 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) <a href="#">č. 575/2013</a>		*) **)
	e) předem neoznámí auditora podle <a href="#">§26g</a> odst. 2		*) **)
	f) neprovede ve stanovené lhůtě opatření podle <a href="#">§25e</a> odst. 4 písm. f), g) nebo h) na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě		*) **)
	g) nepřijme opatření k zajištění souladu s obezřetnostními požadavky podle části třetí, čtvrté, šesté nebo sedmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) <a href="#">č. 575/2013</a>		*) **)

<b>Subjekt:</b>	<i>Určená úvěrová instituce podle <a href="#">§29</a> odst. 2 písm. c)</i>		
-----------------	--	--	--

§36f/3	a) nesplní některou z povinností podle §8 odst. 3		*) ***)
	b) nezajistí, aby její řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě splňoval požadavky stanovené tímto zákonem nebo právním předpisem jej provádějícím		*) ***)
	c) na konsolidovaném základě nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie nebo postupy podle §12c		*) ***)
	d) rozdělí kmenový kapitál tier 1 v rozporu s tímto zákonem		*) ***)
	e) nesplní některou z povinností na konsolidovaném základě podle čl. 11 nebo 13 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013		*) ***)
	f) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle §26h odst. 1		*) ***)

\*) dvojnásobek neoprávněného prospěchu, je-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit

\*\*\*) 10 % čistého ročního obrátu dosaženého bankou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky podle čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit a jde-li o přestupek podle odstavce 1 nebo 2

\*\*\*\*) 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období, není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit a spáchala-li přestupek podle odstavce 3 ovládaná banka

Přestupky zahraniční banky se sídlem v členském státě

Subjekt:	Zahraníční banka se sídlem v členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky
----------	--



§36g/1	a) uskuteční na území České republiky bankovní činnosti v rozporu s §5c až 5m	50 000 000
	b) neuloží u České národní banky výpis z obchodního rejstříku nebo jeho změny	10 000 000
	c) nesplní některou z informačních povinností podle §11 odst. 1 až 4	20 000 000
	d) v rozporu s §11 odst. 9 nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů nebo o tomto postupu neinformuje	20 000 000
	e) poruší povinnost evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet zahraniční banky	20 000 000
	f) poruší povinnost uschovávat doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let	20 000 000
	g) nesplní některou z informačních povinností podle §24	20 000 000
	h) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě vydané na základě §26 odst. 1	50 000 000
	i) nezpracuje údaje o klientech podle §37 odst. 2	50 000 000
	j) porušila povinnost zachovávat bankovní tajemství podle §37 odst. 2	50 000 000
	k) nepodá osobám pověřeným výkonem bankovního dohledu zprávu o všech záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství	50 000 000
	l) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v §38 odst. 3 až 6 a 8	50 000 000
	m) využije v reklamě rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy	50 000 000

Přestupky zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě

Subjekt:	Zahraníční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky
----------	--

§36h/1	a) uskuteční bankovní činnosti na území České republiky bez licence udělené podle §5		50 000 000
	b) uskuteční bankovní činnosti v rozporu s licencí		50 000 000
	c) přijímá vklady, poskytuje úvěry nebo vykonává další činnosti po dni zániku licence		50 000 000
	d) nedisponuje řídicím a kontrolním systémem podle §8b odst. 1 a 2		50 000 000
	e) neuloží u České národní banky výpis z obchodního rejstříku nebo jeho změny		10 000 000
	f) neuveřejní informace podle §11		10 000 000
	g) neposkytne právnícké osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle §11 odst. 7		10 000 000
	h) nevede agendu každé smlouvy uzavírané s klientem podle §11 odst. 8		10 000 000
	i) v rozporu s §11 odst. 9 nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů nebo o tomto postupu neinformuje		10 000 000
	j) nezavede vnitřní postupy a zásady podle §11a odst. 5		50 000 000
	k) v rozporu s §12 odst. 1 provede obchody způsobem, který poškozuje zájmy jejích vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů, nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu zahraniční banky		50 000 000
l) v rozporu s §12 odst. 2 uzavře smlouvu za podmínek, které jsou pro ni nápadně nevýhodné		50 000 000	
m) nevykonává činnost s odbornou péčí podle §12 odst. 3 nebo §19a odst. 1		50 000 000	

Subjekt:	Zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky		
§36h/2	a) neudrží průběžně kapitálový poměr podle §12a odst. 1		50 000 000
	b) neudrží průběžně pákový poměr podle §12a odst. 4		50 000 000
	c) v rozporu s §24 odst. 2 nesdělí České národní bance údaje nebo poskytne neúplné anebo nesprávné údaje		50 000 000
	d) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky podle §12a odst. 3		50 000 000
	e) poruší některé z pravidel podle prováděcího právního předpisu vydaného k provedení §13 odst. 1 a §14 odst. 1		50 000 000
	f) nedodrží podmínky stanovené v §13		50 000 000

Subjekt:	Zahraníční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky		
§36h/3	a) nesplní některou z informačních povinností podle §16b odst. 1		50 000 000
	b) provede s osobami uvedenými v §19 odst. 1 obchody, které by vzhledem ke svému charakteru, účelu nebo riziku, nebyly provedeny s ostatními klienty		50 000 000
	c) provede obchody v rozporu s §19a nebo 19b		50 000 000
	d) poruší povinnost evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet zahraniční banky		50 000 000
	e) neuschová doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let podle §21 odst. 2		50 000 000
	f) nezajistí, aby auditor provedl 1. ověření účetní závěrky zahraniční banky 2. ověření řídicího a kontrolního systému pobočky zahraniční banky 3. vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému		50 000 000
	g) neoznámí vybraného auditora České národní bance podle §22 odst. 4		50 000 000
	h) nezajistí, aby ověření skutečnosti uvedené v §22 odst. 1 provedl auditor, který není osobou uvedenou v §19 odst. 1		50 000 000
	i) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě podle §26 odst. 1		50 000 000
	j) nezpracuje údaje o klientech podle §37 odst. 2		50 000 000
	k) porušila povinnost zachovávat bankovní tajemství podle §38		50 000 000
	l) nepodá osobám pověřeným výkonem bankovního dohledu zprávu o všech záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství		50 000 000
	m) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v §38 odst. 3 až 6 a 8		20 000 000
	n) neúčastní se systému pojištění pohledávek z vkladů nebo nepřispívá v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu		50 000 000
o) neposkytne údaje Garančnímu systému a informaci o vkladech podle §41c odst. 10, §41d odst. 4 a 5, §41f odst. 3, §41g odst. 5 nebo §41n		50 000 000	
p) neposkytne součinnost Garančnímu systému podle §41eb odst. 3		50 000 000	