

Přestupky v oblasti financí

87/1995 Sb. - Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících - účinnost od 1.10.2021**Přestupky fyzických osob**

[§27a/1](#) - Fyzická osoba

[§27a/2](#) - Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky

[§27a/3](#) - Pracovník nebo člen voleného orgánu družstevní záložny

[§27a/4](#) - Člen voleného orgánu družstevní záložny

[§27a/5](#) - Člen úvěrové komise nebo člen družstevní záložny, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru

[§27a/6](#) - Insolvenční správce družstevní záložny

[§27a/7](#) - Fyzická osoba

[§27a/8](#) - Člen představenstva nebo člen kontrolní komise družstevní záložny

Přestupky družstevní záložny

[§27b/1](#) - Družstevní záložna

[§27b/2](#) - Družstevní záložna

[§27b/3](#) - Družstevní záložna

Přestupky právnických a podnikajících fyzických osob

[§27c/1](#) - Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba

[§27c/2](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky

[§27c/3](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako insolvenční správce družstevní záložny

[§27c/4](#) - Právnická nebo podnikající fyzická osoba

Přestupky fyzických osob

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžítý trest	
		Od Kč	Do Kč
<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba</i>		
§27a/1	a) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona, bez tohoto povolení		130 000 000 *)
	b) nabude kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo ji zvýší tak, že dosáhne podílů na základním kapitálu nebo hlasovacích právech uvedených v §2b odst. 3, bez předchozího souhlasu České národní banky		130 000 000 *)
	c) ovládne družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle §2b odst. 3		130 000 000 *)
	d) užívá označení "spořitelní a úvěrní družstvo" nebo "družstevní záložna" nebo "úvěrní družstvo" v rozporu s §1 odst. 3		1 000 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky</i>		
§27a/2	nesplní některou z povinností stanovenou kontrolním řádem		5 000 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Pracovník nebo člen voleného orgánu družstevní záložny</i>		
§27a/3	poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle §25c		1 000 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Člen voleného orgánu družstevní záložny</i>		
§27a/4	neinformuje neprodleně Českou národní banku o skutečnostech uvedených v §6 odst. 10		1 000 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Člen úvěrové komise nebo člen družstevní záložny, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru</i>		
§27a/5	Stane se ručitelem úvěru, o jehož poskytnutí rozhoduje.		200 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Insolvenční správce družstevní záložny</i>		
§27a/6	na žádost České národní banky nesvolá do 30 dnů od doručení žádosti členskou schůzi družstevní záložny výhradně za účelem schválení řádné účetní závěrky (§5a odst. 4)		500 000
<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba jako osoba vykonávající funkci likvidátora</i>		
§27a/7	poruší povinnost vykonávat funkci s péčí řádného hospodáře		500 000

Subjekt:	Člen představenstva nebo člen kontrolní komise družstevní záložny		
§27a/8	neprodleně neinformuje Českou národní banku podle §28ab		5 000 000

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

Přestupky družstevní záložny

Subjekt:	Družstevní záložna
----------	--------------------

EPIS

§27b/1	a) uskuteční činnost v rozporu s vydaným povolením [§1 odst. 5 písm. a)]	20 000 000
	b) nesplní povinnost stanovenou v rozhodnutí České národní banky podle §28	20 000 000
	c) neuveřejní schválenou účetní závěrku, výroční zprávu nebo opis povolení (§1 odst. 6)	5 000 000
	d) neoprávněně nabude přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, stane se členem, společníkem nebo akcionářem právnické osoby nebo jiným způsobem nabude vliv na řízení právnické osoby (§1 odst. 9)	20 000 000
	e) připustí na členské schůzi účast osoby, které Česká národní banka pozastavila práva podle §2c odst. 1	20 000 000
	f) zřídí pobočku na území hostitelského státu bez souhlasu České národní banky (§2d odst. 1) nebo změni skutečnosti týkající se činnosti pobočky na území hostitelského státu v rozporu s ustanovením §2e odst. 2	20 000 000
	g) začne podnikat na území hostitelského státu bez založení pobočky, aniž by tento svůj záměr včetně specifikace vykonávané činnosti předem oznámila České národní bance (§2f)	20 000 000
	h) neposkytne na vyžádání hostitelského státu informace a pravidelná hlášení ve formě statistických údajů o podnikání své pobočky na území tohoto hostitelského státu v souladu s §2g odst. 2	20 000 000
	i) svým jednáním nebo jednáním své pobočky na území hostitelského státu porušuje ustanovení právních předpisů hostitelského státu nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky	20 000 000
	j) nabude majetek v rozporu s ustanovením §3 odst. 2 a 3	20 000 000
	k) poruší povinnosti stanovené zvláštním právním předpisem 48) pro uzavírání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku	20 000 000
l) použije úvěrové hodnocení pro výpočet kapitálových požadavků v rozporu s tímto zákonem	20 000 000	
m) nevykonává činnost s odbornou péčí podle §7af	20 000 000	

Subjekt:	Družstevní záložna
----------	--------------------

§27b/2	a) její řídicí a kontrolní systém nesplňuje všechny požadavky stanovené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, 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 interních přístupů a interních modelů 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 §9a		*)
	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 tyto přístupy 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		*)
	f) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů uvedených v kapitole 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402		*)
	g) se vystaví expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise a opatření obecné povahy České národní banky podle §9a		*)
	h) neudrzuje 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 některou z informačních povinností podle §2c odst. 3		*)
	l) poskytne plnění držitelům nástrojů zahrnutých v kapitálu družstevní záložny 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 představenstva, kontrolní komise nebo úvěrové komise družstevní záložny, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu		*)

Subjekt:	Družstevní záložna
----------	--------------------

§27b/3	a) nevypracuje výroční zprávu, nepředloží ji spolu s řádnou účetní závěrkou ke schválení členské schůzi do 6 měsíců po ukončení účetního období, za které je vypracována, nebo schválenou výroční zprávu nezašle České národní bance do 10 dnů od jejího schválení (§6 odst. 6)		5 000 000
	b) poskytne osobám uvedeným v §7 odst. 1 úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za jakých poskytuje úvěry ostatním svým členům (§7 odst. 1)		20 000 000
	c) neuvede ve výroční zprávě údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v §7 odst. 1 v souladu s ustanovením §7 odst. 4		5 000 000
	d) nedoručí České národní bance do 10 pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny žádost o posouzení podmínek pro výkon jeho funkce, včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek (§7 odst. 7)		20 000 000
	e) nabude pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti v rozporu s §1 odst. 5 písm. e)		20 000 000
	f) neoznámí České národní bance vybraného auditora nebo nového auditora v případě, že původně navržený auditor byl Českou národní bankou odmítnut (§8b odst. 3)		2 000 000
	g) v rozporu s §9 odst. 2 1. nerozhodne při schvalování účetní závěrky za příslušné období o uhrazení vykázané ztráty z vlastních zdrojů, nebo 2. neuhradí ztrátu bez zbytečného odkladu po rozhodnutí členské schůze		20 000 000
	h) nevypočte řádně příspěvek do Fondu pojištění vkladů nebo příspěvek řádně a včas nezaplatí (§14)		20 000 000
	i) neprovede opravné zúčtování v souladu s ustanovením §13b odst. 1		2 000 000
	j) poruší povinnost zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a jeho obchodech s družstevní záložnou (§25b)		20 000 000
	k) nepodá zprávu o údajích, které je povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, subjektům uvedeným v §25b odst. 3, 4 nebo 6		20 000 000
	l) nepředloží nebo neposkytne informace anebo podklady podle §27 odst. 1, 2 nebo 3		20 000 000
	m) nevede agendu každé smlouvy uzavírané s klientem podle §12a		2 000 000
	n) v rozporu s §12 nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů nebo o tomto postupu neinformuje		5 000 000
o) nesplní některou z povinností podle §7aa odst. 1		5 000 000	

*) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o přestupek podle odstavce 2 a spáchala-li ho právnická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do

výše 10 % čistého ročního obrátu dosaženého právnickou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,

dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o přestupek podle odstavce 2 a spáchala-li ho ovládaná osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období.

Přestupky právnických a podnikajících fyzických osob

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba		
§27c/1	a) nabude nebo zvýší svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně bez předchozího souhlasu České národní banky podle §2b odst. 3		*)
	b) užívá označení "spořitelni a úvěrní družstvo" nebo "družstevní záložna" nebo "úvěrní družstvo" v rozporu s §1 odst. 3		10 000 000
	c) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona, bez tohoto povolení		*)
	d) ovládne družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle §2b odst. 3		*)
	e) nesplní oznamovací povinnost podle §2b odst. 12		*)
	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

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky		
§27c/2	nesplní některou z povinností stanovenou kontrolním řádem		5 000 000

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako insolvenční správce družstevní záložny		
§27c/3	na žádost České národní banky nesvolá do 30 dnů od doručení žádosti členskou schůzi družstevní záložny výhradně za účelem schválení řádné účetní závěrky podle §5a odst. 4		10 000 000

Subjekt:	Právnická nebo podnikající fyzická osoba		
§27c/4	jako osoba vykonávající funkci likvidátora poruší povinnost vykonávat funkci s péčí řádného hospodáře		1 000 000

**) 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 právnická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého právnickou 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

EPIS