

Přestupky v oblasti financí

[370/2017 Sb.](#) - Zákon o platebním styku - účinnost od 1.7.2022**Přestupky platební instituce a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu**

[§226/1](#) - Platební instituce

[§226/2](#) - Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu

[§226/3](#) - Platební instituce nebo poskytovatel platebních služeb malého rozsahu

Přestupky správce informací o platebním účtu

[§227/1](#) - Správce informací o platebním účtu

Přestupky instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

[§228/1](#) - Instituce elektronických peněz

[§228/2](#) - Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu

[§228/3](#) - Instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu

Přestupky provozovatele a účastníka platebního systému

[§229/1](#) - Provozovatel nebo účastník platebního systému

Přestupky provozovatele a účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování

[§230/1](#) - Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování

[§230/2](#) - Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování se sídlem v České republice

[§230/3](#) - Účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování

[§230/4](#) - Účastník zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který má sídlo v České republice

Přestupky poskytovatele

[§231/1](#) - Poskytovatel

[§231/2](#) - Poskytovatel plátce

[§231/3](#) - Poskytovatel příjemce

[§231/4](#) - Poskytovatel, který vydává platební prostředek

[§231/5](#) - Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce nebo osoba, kterou tito poskytovatelé použili ke splnění svých povinností při provedení platební transakce

Přestupky vydavatele

[§232/1](#) - Vydavatel

Přestupky osoby oprávněné poskytovat platební služby

[§233/1](#) - Osoba oprávněná poskytovat platební služby

Přestupky poskytovatele služby dynamické směny měn

[§233a/1](#) - Poskytovatel služby dynamické směny měn

Další přestupky

[§234/1](#) - Kdokoli

[§234/2](#) - Osoba podléhající dohledu České národní banky

[§234/3](#) - Provozovatel srovnávacích stránek

[§234/4](#) - Příjemce

[§234/5](#) - Banka, zahraniční banka vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky nebo spořitelní a úvěrní družstvo

[§235/1](#) - Poskytovatel

[§235/2](#) - Provozovatel platebního systému malých plateb

[§235/3](#) - Účastník platebního systému malých plateb, který nemá provozovatele

[§235/4](#) - Provozovatel schématu platebních karet se sídlem v České republice

[§235/5](#) - Zpracovatel se sídlem v České republice

[§235/6](#) - Příjemce

[§235/7](#) - Ten, kdo nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů

Přestupky platební instituce a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Platební instituce</i>		
§226/1	a) v rozporu s §13 odst. 1 nevydá peněžní prostředky uživatelům		20 000 000
	b) nedodrží některý z požadavků na kapitál podle §16		10 000 000
	c) nemá uzavřenu pojistnou smlouvu nebo zajištěno srovnatelné zajištění v souladu s §17		10 000 000
	d) neuplatňuje řídicí a kontrolní systém v souladu s §20		10 000 000
	e) poskytuje platební služby prostřednictvím pověřeného zástupce v rozporu s §25 odst. 1		5 000 000
	f) svěří výkon významné provozní činnosti vztahující se k poskytování platebních služeb jiné osobě v rozporu s §29 odst. 2		10 000 000
	g) nesplní oznamovací povinnost podle §11 odst. 1, §28 odst. 1, §29 odst. 1, §34 odst. 1, §37 nebo §38 odst. 1		5 000 000

Subjekt:	<i>Poskytovatel platebních služeb malého rozsahu</i>		
§226/2	a) neuplatňuje systém řízení bezpečnostních a provozních rizik podle §59 odst. 1 písm. d)		5 000 000
	b) neoznámí změnu údajů podle §61 odst. 1		5 000 000
	c) v rozporu s §63 odst. 1 nevydá peněžní prostředky uživatelům		20 000 000
	d) v rozporu s §65 odst. 1 větou druhou nedodrží některý z požadavků týkajících se kapitálu podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr		5 000 000
	e) v rozporu s §65 odst. 2 poskytne uživateli úrok nebo jinou výhodu závislou na délce doby, po kterou mu jsou peněžní prostředky svěřeny k provedení platební transakce		5 000 000
	f) neuplatňuje systém vyřizování stížností a reklamací uživatelů podle §65a odst. 1		1 000 000

Subjekt:	<i>Platební instituce nebo poskytovatel platebních služeb malého rozsahu</i>		
§226/3	a) nenakládá s peněžními prostředky v souladu s §22		20 000 000
	b) nesplní informační povinnost podle §30		5 000 000
	c) neuchovává dokumenty nebo záznamy podle §31		5 000 000

Přestupky správce informací o platebním účtu

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Správce informací o platebním účtu</i>		
§227/1	a) nemá uzavřenu pojistnou smlouvu nebo zajištěno srovnatelné zajištění v souladu s §46 odst. 1		10 000 000
	b) neuplatňuje řídicí a kontrolní systém v souladu s §48		10 000 000
	c) nesplní informační povinnost podle §30		5 000 000
	d) neuchovává dokumenty a záznamy podle §31		5 000 000
	e) nesplní oznamovací povinnost podle §44 odst. 1, §52 odst. 1, §54 nebo §55 odst. 1		5 000 000

Přestupky instituce elektronických peněz a vydavatele elektronických peněz malého rozsahu

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Instituce elektronických peněz</i>		
§228/1	a) v rozporu s §72 odst. 1 nevydává peněžní prostředky držitelům nebo uživatelům		20 000 000
	b) nedodrží některý z požadavků na kapitál podle §74		10 000 000
	c) nemá uzavřenu pojistnou smlouvu nebo zajištěno srovnatelné zajištění v souladu s §75		10 000 000
	d) neuplatňuje řídicí a kontrolní systém v souladu s §78		10 000 000
	e) v rozporu s §84 odst. 1 vydává elektronické peníze prostřednictvím jiné osoby, která při vydávání elektronických peněz jedná jejím jménem		10 000 000
	f) poskytuje platební služby prostřednictvím pověřeného zástupce v rozporu s §84 odst. 2		5 000 000
	g) svěří výkon významné provozní činnosti vztahující se k vydávání elektronických peněz nebo k poskytování platebních služeb jiné osobě v rozporu s §88 odst. 2		10 000 000
	h) nesplní oznamovací povinnost podle §70 odst. 1, §87 odst. 1, §88 odst. 1, §93 odst. 1, §95 nebo §96 odst. 1		5 000 000

Subjekt:	<i>Vydavatel elektronických peněz malého rozsahu</i>
----------	--

§228/2	a) neuplatňuje systém řízení bezpečnostních a provozních rizik podle §100 odst. 1 písm. d)	5 000 000
	b) neoznámí změnu údajů podle §102 odst. 1	5 000 000
	c) v rozporu s §104 odst. 1 nevydává peněžní prostředky držitelům nebo uživatelům	20 000 000
	d) v rozporu s §106 odst. 1 větou druhou nedodrží některý z požadavků týkajících se kapitálu podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr	5 000 000
	e) v rozporu s §106 odst. 2 poskytne uživateli úrok nebo jinou výhodu závislou na délce doby, po kterou mu jsou peněžní prostředky svěřeny k provedení platební transakce	5 000 000
	f) v rozporu s §106 odst. 3 vydává elektronické peníze prostřednictvím jiné osoby, která při vydávání elektronických peněz jedná jeho jménem	10 000 000
	g) neuplatňuje systém vyřizování stížností a reklamací uživatelů podle §106a odst. 1	1 000 000

Subjekt:	<i>Instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu</i>	
§228/3	a) nenakládá s peněžními prostředky v souladu s §80	20 000 000
	b) nesplní informační povinnost podle §89	5 000 000
	c) neuchovává dokumenty nebo záznamy podle §90	5 000 000

Přestupky provozovatele a účastníka platebního systému

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžítý trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Provozovatel nebo účastník platebního systému</i>		
§229/1	váže přístup právnických osob oprávněných poskytovat platební služby na splnění některého z požadavků uvedených v §107 odst. 1 písm. a) nebo b) nebo uloží poskytovateli anebo účastníkovi jiného platebního systému, než je platební systém, který sám provozuje nebo kterého se účastní, některý z požadavků uvedených v §107 odst. 2 písm. a), b) nebo c)		20 000 000

Přestupky provozovatele a účastníka platebního systému s neodvolatelností zúčtování

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžítý trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování</i>		
§230/1	a) v rozporu s §114 odst. 1 uveřejní změnu pravidel systému bez souhlasu České národní banky		20 000 000
	b) neoznámí změnu údajů podle §119 odst. 3		5 000 000
	c) nesplní informační povinnost podle §122 odst. 1 nebo 4		5 000 000

Subjekt:	Provozovatel platebního systému s neodvolatelností zúčtování se sídlem v České republice		
§230/2	a) provozuje platební systém s neodvolatelností zúčtování v rozporu s §117 odst. 2		10 000 000
	b) nesplní oznamovací povinnost podle §121		5 000 000
	c) nesplní informační povinnost podle §122 odst. 3		5 000 000

Subjekt:	Účastník platebního systému s neodvolatelností zúčtování		
§230/3	a) neuzavře smlouvu o předávání platebních příkazů prostřednictvím systému s neodvolatelností zúčtování v souladu s §109 odst. 1		10 000 000
	b) nesdělí důvody odmítnutí uzavření smlouvy podle §109 odst. 2		5 000 000
	c) poruší informační povinnost podle §122 odst. 2 nebo §123		5 000 000

Subjekt:	Účastník zahraničního platebního systému s neodvolatelností zúčtování, který má sídlo v České republice		
§230/4	poruší informační povinnost podle §124		5 000 000

Přestupky poskytovatele

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	Poskytovatel		
§231/1	a) nesplní informační povinnosti podle §132, 133, 140, 141, 144, §149, 150, 151, §152 odst. 2, §159 odst. 2, §198, 199, 200, 201, 207, §210 odst. 6, §215 odst. 6, §216 nebo 218		1 000 000
	b) poruší povinnosti týkající se změny závazku z rámcové smlouvy podle §152 odst. 1 nebo 5		10 000 000
	c) blokuje platební prostředky v rozporu s §164		20 000 000
	d) nedodrží lhůty pro provádění platebních transakcí podle §169 až 173		20 000 000
	e) v rozporu s §175 odst. 2 nedá peněžní prostředky k dispozici příjemci		20 000 000
	f) nepoužije jednotné označení podle §197 odst. 1		1 000 000
	g) poruší povinnosti týkající se změny platebního účtu podle §203, 204 nebo 205		10 000 000
	h) požaduje úplatu za změnu platebního účtu v rozporu s §206		10 000 000
	i) neposkytne součinnost při změně platebního účtu podle §209		1 000 000
	j) poruší povinnost předložit spotřebiteli návrh smluvních podmínek nebo uzavřít se spotřebitelem smlouvu o základním platebním účtu podle §210 odst. 1 nebo 2		10 000 000
	k) v rozporu s §211 váže uzavření smlouvy o základním platebním účtu úplatným čerpáním služby, která není uvedena v §212 odst. 1		10 000 000

Subjekt:	<i>Poskytovatel plátce</i>		
§231/2	porušuje informační povinnosti podle §142 odst. 1, §145 nebo 146		1 000 000

Subjekt:	<i>Poskytovatel příjemce</i>		
§231/3	porušuje informační povinnosti podle §143 odst. 1 nebo §147		1 000 000

Subjekt:	<i>Poskytovatel, který vydává platební prostředek</i>		
§231/4	porušuje povinnosti podle §166 odst. 1		20 000 000

Subjekt:	<i>Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce nebo osoba, kterou tito poskytovatelé použili ke splnění svých povinností při provedení platební transakce</i>		
§231/5	v rozporu s §177 odst. 1 provádí srážky z částky platební transakce		20 000 000

Přestupky vydavatele

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Vydavatel</i>		
§232/1	a) vydává elektronické peníze v rozporu s §193 odst. 2		1 000 000
	b) poskytne držiteli úroky nebo jiné výhody v rozporu s §193 odst. 3		1 000 000
	c) neprovede zpětnou výměnu podle §194 odst. 2 nebo 3		1 000 000
	d) poruší informační povinnost podle §195 odst. 1		1 000 000

Přestupky osoby oprávněné poskytovat platební služby

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Osoba oprávněná poskytovat platební služby</i>		
§233/1	a) nesplní oznamovací povinnost podle §221 odst. 1		1 000 000
	b) poruší informační povinnost podle §221 odst. 2 nebo 3 nebo §222 odst. 1		1 000 000
	c) nekomunikuje s uživateli nebo osobami oprávněnými poskytovat platební služby podle §225		1 000 000

Přestupky poskytovatele služby dynamické směny měn

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Poskytovatel služby dynamické směny měn</i>		
§233a/1	a) neuchovává dokumenty nebo záznamy podle §31		5 000 000
	b) neoznámí změnu údajů podle §254f odst. 1		5 000 000
	c) neuplatňuje systém vyřizování stížností a reklamací uživatelů podle §254h odst. 1		5 000 000
	d) nesplní informační povinnost podle §254h odst. 3		5 000 000

Další přestupky

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Kdokoli</i>		
§234/1	a) poskytuje platební služby nebo vydává elektronické peníze, aniž je k tomu oprávněn		20 000 000
	b) uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v žádosti o povolení podle tohoto zákona		10 000 000
	c) nesplní oznamovací povinnost podle §18 nebo 76		5 000 000
	d) neposkytne České národní bance požadované informace nebo vysvětlení podle §237 odst. 3		5 000 000
	e) poskytuje službu směny měn, která je před zahájením platební transakce nabízena plátcí prostřednictvím bankomatu, aniž je k tomu oprávněn		10 000 000

Subjekt:	<i>Osoba podléhající dohledu České národní banky</i>		
§234/2	a) neposkytne České národní bance při výkonu dohledu potřebné informace nebo požadovaná vysvětlení podle §237 odst. 3		10 000 000
	b) neprovede ve stanovené lhůtě některé z opatření k nápravě podle §242 odst. 1		10 000 000
	c) nesplní informační povinnost podle §242 odst. 2		5 000 000

Subjekt:	<i>Provozovatel srovnávacích stránek</i>		
§234/3	a) nezajistí splnění požadavků kladených na srovnávací stránky podle §202 odst. 1		300 000
	b) nezavede postupy k přijímání podnětů podle §202 odst. 2		300 000
	c) nesplní oznamovací povinnost podle §202 odst. 3		300 000

Subjekt:	<i>Příjemce</i>		
----------	-----------------	--	--

§234/4	požaduje úplatu za použití platebního prostředku v rozporu s §254 odst. 2 písm. a)		500 000
------------------------	--	--	---------

Subjekt:	<i>Banka, zahraniční banka vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky nebo spořitelní a úvěrní družstvo</i>		
§234/5	a) v rozporu s §255 odst. 1 nebo 3 neuzavře smlouvu o platebním účtu, vypoví závazek ze smlouvy o platebním účtu nebo od této smlouvy odstoupí		10 000 000
	b) nesplní oznamovací povinnost podle §255 odst. 2		5 000 000

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžitý trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Poskytovatel</i>		
§235/1	a) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nebo 2, čl. 4 odst. 1, čl. 5 odst. 1, 2, 3, 6, 7 nebo 8 nebo čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012		1 000 000
	b) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 8 odst. 2 věty druhé, čl. 8 odst. 6 věty první, čl. 9, čl. 10 odst. 1 nebo 5, čl. 11 nebo čl. 12 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751		2 000 000
	c) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nebo čl. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751		5 000 000
	d) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 3 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1230		5 000 000
	e) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 6 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1230		1 000 000
	f) nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1230		2 000 000

Subjekt:	<i>Provozovatel platebního systému malých plateb</i>		
§235/2	nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 4 odst. 2 věty první nebo druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012		1 000 000

Subjekt:	<i>Účastník platebního systému malých plateb, který nemá provozovatele</i>		
----------	--	--	--

§235/3	nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 4 odst. 2 věty první nebo druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012		1 000 000
------------------------	--	--	-----------

Subjekt:	<i>Provozovatel schématu platebních karet se sídlem v České republice</i>		
§235/4	nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 6, čl. 7 odst. 1, 3, 4 nebo 5, čl. 8 odst. 1, 3, 4 nebo 5, čl. 8 odst. 6 věty první, čl. 10 odst. 1 nebo čl. 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751		2 000 000

Subjekt:	<i>Zpracovatel se sídlem v České republice</i>		
§235/5	nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 7 odst. 1 nebo 5 nebo čl. 8 odst. 6 věty první nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751		2 000 000

Subjekt:	<i>Příjemce</i>		
§235/6	nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle čl. 8 odst. 6 věty druhé nebo čl. 10 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751		100 000

Subjekt:	<i>Ten, kdo nesplní některou z povinností nebo poruší některý ze zákazů podle</i>		
§235/7	a) čl. 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012		100 000
	b) čl. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1230		2 000 000