

Přestupky v oblasti sociálního zabezpečení

[427/2011 Sb.](#) - Zákon o doplňkovém penzijním spoření - účinnost od 29.5.2022**Přestupky fyzických osob**

[§159/1](#) - Fyzická osoba

[§159/2](#) - Fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení

[§159/3](#) - Likvidátor účastnického fondu

[§159/4](#) - Nucený správce penzijní společnosti

[§159/5](#) - Fyzická osoba podléhající dohledu podle tohoto zákona

[§159/6](#) - Fyzická osoba jako osoba uvedená v §167

Přestupky penzijní společnosti

[§160/1](#) - Penzijní společnost

[§160/2](#) - Penzijní společnost

[§160/3](#) - Penzijní společnost

[§160/4](#) - Penzijní společnost nebo samostatný zprostředkovatel

[§160/5](#) - Penzijní společnost, samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce

[§160/6](#) - Akreditovaná osoba

[§161/1](#) - Pojišťovna

[§162/1](#) - Depozitář

Další přestupky

[§163/1](#) - Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba

[§163/2](#) - Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení

[§163/3](#) - Penzijní společnost nebo depozitář

[§163/4](#) - Penzijní společnost v úpadku nebo penzijní společnost v likvidaci

[§163/5](#) - Samostatný zprostředkovatel

[§163/6](#) - Vázaný zástupce

[§163/7](#) - Právnícká nebo podnikající fyzická osoba sama nebo jako osoba jednající ve shodě

[§163/8](#) - Banka nebo zahraniční banka, které přestaly pro účastnický fond vykonávat činnost depozitáře

[§163/9](#) - Právnícká nebo podnikající fyzická osoba, zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací

Přestupky fyzických osob

§§	Název §§ - skutková podstata	Sankce - peněžité trest	
		Od Kč	Do Kč
Subjekt:	<i>Fyzická osoba</i>		
§159/1	a) zatají nebo uvede nesprávný údaj v žádosti o udělení povolení nebo akreditace, registraci, zápis do seznamu nebo souhlas podle tohoto zákona		10 000 000
	b) poruší zákaz používat označení "penzijní společnost" nebo "účastnický fond" nebo jiné zaměnitelné označení podle §30 nebo §95		10 000 000
	c) vykonává funkci vedoucí osoby bez předchozího souhlasu České národní banky podle §39		10 000 000
	d) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, v rozporu s §41 nabude kvalifikovanou účast, zvýší kvalifikovanou účast nebo se stane ovládající osobou bez souhlasu České národní banky		10 000 000
	e) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, v rozporu s §46 neoznámí České národní bance snížení nebo pozbytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo skutečnost, že ji přestává ovládat		10 000 000
	f) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, nesplní oznamovací povinnost podle §47		10 000 000
	g) neposkytne informace podle §156 odst. 6 nebo 7		10 000 000

Subjekt:	<i>Fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení</i>		
§159/2	poruší některou z povinností při tvorbě nebo šíření penzijního doporučení podle §139 nebo §140		10 000 000

Subjekt:	<i>Likvidátor účastnického fondu</i>		
-----------------	--------------------------------------	--	--

§159/3	poruší při zrušení účastnického fondu některou z povinností uvedených v §112 odst. 2		10 000 000
------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	------------

<i>Subjekt:</i>	<i>Nucený správce penzijní společnosti</i>		
	a) nepřijme opatření podle §148 odst. 1 písm. a)		10 000 000
§159/4	b) v rozporu s §148 odst. 1 písm. b) nezajistí ochranu práv osob		10 000 000
	c) poruší povinnost podle §148 odst. 1 písm. c)		10 000 000

<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba podléhající dohledu podle tohoto zákona</i>		
§159/5	neprovede ve lhůtě stanovené Českou národní bankou opatření k nápravě podle §142 odst. 1		10 000 000

<i>Subjekt:</i>	<i>Fyzická osoba jako osoba uvedená v §167</i>		
§159/6	nezachová mlčenlivost o skutečnostech týkajících se účastníků doplňkového penzijního spoření		10 000 000

Přestupky penzijní společnosti

<i>Subjekt:</i>	<i>Penzijní společnost</i>		
-----------------	----------------------------	--	--

§160/1	a) uzavře smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rozporu s §2, 4 nebo 5	20 000 000
	b) poruší povinnost podle §6 odst. 2	20 000 000
	c) vypoví smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rozporu s §7	20 000 000
	d) neeviduje státní příspěvky podle §12 odst. 2	20 000 000
	e) v rozporu s §16 nepodá žádost o poskytnutí státního příspěvku	20 000 000
	f) nevrátí státní příspěvek ve lhůtách stanovených podle §18 odst. 2 nebo 3	20 000 000
	g) nepodá zprávu o vracení státního příspěvku podle §18 odst. 4	20 000 000
	h) nevyplácí dávky nebo je vyplácí v rozporu s §20 až 25	20 000 000
	i) neinformuje určenou osobu podle §26	20 000 000
	j) nepřevéde prostředky účastníka podle §27 odst. 3	20 000 000
	k) jako penzijní společnost, ke které byly převedeny prostředky účastníka od jiné penzijní společnosti, nepodá žádost ministerstvu o poskytnutí státního příspěvku, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků podle §27 odst. 5	20 000 000
	l) vykonává činnost v rozporu s povolením podle §29	20 000 000
	m) vykonává další činnosti penzijní společnosti v rozporu s povolením podle §35	20 000 000
	n) poruší povinnost podle §36 odst. 1	20 000 000
	o) nezamezí poklesu kapitálu pod hodnotu uvedenou v §38	20 000 000
	p) nevykonává svoji činnost s odbornou péčí podle §48	20 000 000
	q) nezavede nebo neudrží systém, postupy nebo opatření podle §49	20 000 000
	r) průběžně neověřuje a pravidelně nehodnotí přiměřenost a účinnost řídicího a kontrolního systému podle §50	20 000 000
	s) pověří jinou osobu výkonem významné provozní činnosti v rozporu s §51	20 000 000
	t) nezajistí pro výkon činnosti penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činností penzijní společnosti personální vybavení podle §53	20 000 000
	u) nevykonává svoji činnost kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků podle §54	20 000 000
	v) neuchovává dokumenty a záznamy podle §55	20 000 000
	w) v rozporu s §57 nepředloží, neuveřejní nebo nezprístupní svou výroční zprávu nebo výroční zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje	20 000 000
	x) v rozporu s §58 nepředloží, neuveřejní nebo nezprístupní svou pololetní zprávu nebo pololetní zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje	20 000 000
	y) stanoví úplatu v rozporu s §60	20 000 000
	z) účtuje poplatek v rozporu s §61	20 000 000

Subjekt:	Penzijní společnost		
§160/2	a) účtuje poplatek v rozporu s výjimkou podle §62		20 000 000
	b) poskytne úplatu v rozporu s §63		20 000 000
	c) uskuteční fúzi penzijních společností bez předchozího povolení České národní banky podle §64		20 000 000
	d) změni předmět podnikání v rozporu s §72		20 000 000
	e) poruší některou povinnost podle §73		20 000 000
	f) poruší některou povinnost vůči depozitáři podle §90		20 000 000
	g) v rozporu s §97 odst. 2 se neřídí schváleným statutem účastnického fondu		20 000 000
	h) neuveřejní statut účastnického fondu nebo jeho změnu podle §97 odst. 4		20 000 000
	i) nepředloží statut účastnického fondu nebo jeho změnu k předchozímu schválení České národní bance podle §97 odst. 5		20 000 000
	j) nedodrží skladbu majetku v povinném konzervativním fondu podle §98 nebo §99		20 000 000
	k) nedodrží skladbu majetku v účastnickém fondu podle §100 a §102 až 106		20 000 000
	l) nepoužije vnitřní postupy pro kontrolu rizik podle §101		20 000 000
	m) poruší dočasnou výjimku z limitů investování podle §107		20 000 000
	n) nakládá s majetkem v účastnickém fondu v rozporu s §108		20 000 000
	o) převede obhospodařování účastnického fondu v rozporu s §109		20 000 000
	p) nesestaví mimořádnou účetní závěrku účastnického fondu podle §110 odst. 2		20 000 000
	q) neuveřejní informace v rozsahu a způsobem podle §113 odst. 7		20 000 000
	r) nesplní některou z povinností podle §114		20 000 000
	s) nesplní některou z povinností při oceňování majetku a závazků účastnického fondu podle §115		20 000 000
	t) nepostupuje při obhospodařování majetku v účastnickém fondu za nejlepších podmínek podle §116		20 000 000
u) neuveřejní některou z informací podle §118		20 000 000	
v) nesplní některou z informačních povinností podle §119		20 000 000	
w) nevede osobní penzijní účet podle §120		20 000 000	

Subjekt:	Penzijní společnost		
----------	---------------------	--	--

§160/3	a) nevede osobní penzijní účet podle §120		20 000 000
	b) poruší některou z povinností podle §123 odst. 3		20 000 000
	c) neeviduje prostředky účastníka podle §124		20 000 000
	d) poruší některou z povinností podle §125		20 000 000
	e) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření podle §142 odst. 1 nebo 2		20 000 000
	f) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření podle §157 odst. 1		20 000 000
	g) poruší povinnost podle §22 odst. 4		20 000 000
	h) poruší povinnost podle §47a odst. 1 a 3		20 000 000

Subjekt:	<i>Penzijní společnost nebo samostatný zprostředkovatel</i>		
§160/4	a) jako zastoupený		
	1. nemá uzavřenou písemnou smlouvu s vázaným zástupcem podle §78 odst. 2,		5 000 000
	2. oznámí vázaného zástupce v rozporu s §78b odst. 1,		5 000 000
	3. neukončí bez zbytečného odkladu závazek ze smlouvy o zastoupení podle §78d odst. 1,		5 000 000
	4. neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu zánik závazku ze smlouvy o zastoupení podle §78d odst. 3, nebo		1 000 000
	5. neuchovává dokumenty podle §78f, nebo		5 000 000
	b) neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů podle §83 odst. 1 nebo v oznámení změny údajů uvede neúplný nebo nepravdivý údaj o skutečnosti zapisované do registru		1 000 000

Subjekt:	<i>Penzijní společnost, samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce</i>		
-----------------	------------------------------------------------------------------------------	--	--

§160/5	a) v rozporu s §76 odst. 1 vyžaduje od osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci doplňkového penzijního spoření, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost		10 000 000
	b) v rozporu s §76 odst. 2 odvozuje odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci doplňkového penzijního spoření, od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou		10 000 000
	c) nejedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků nebo zájemců o doplňkové penzijní spoření podle §126		10 000 000
	d) přijme, nabídne nebo poskytne pobídku v rozporu s §127		10 000 000
	e) jedná při komunikaci se zájemcem o doplňkové penzijní spoření nebo účastníkem v rozporu s §130 až 132		10 000 000
	f) neinformuje účastníka podle §133 nebo poruší některou z povinností týkajících se sdělení klíčových informací pro účastníky podle §134 nebo 135		10 000 000
	g) nevyžaduje od zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastníka informace podle §136		10 000 000

Subjekt:	<i>Akreditovaná osoba</i>		
§160/6	a) v žádosti o prodloužení akreditace uvede nepravdivý nebo neúplný údaj o skutečnosti, která je podmínkou prodloužení akreditace, nebo takový údaj zatají		10 000 000
	b) v rozporu s §86 odst. 5 neoznámí bez zbytečného odkladu změnu, která se týká podmínek udělení nebo prodloužení akreditace		10 000 000
	c) postupuje při provádění odborných zkoušek v rozporu s §87 odst. 1 a 2		10 000 000
	d) neinformuje zkoušeného o výsledku odborné zkoušky podle §87 odst. 3		1 000 000
	e) poruší některou z povinností týkajících se vydání osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle §87 odst. 4		10 000 000
	f) poruší některou z povinností týkajících se uchovávání dokumentů nebo záznamů podle §87 odst. 6 nebo 7		10 000 000

Subjekt:	<i>Pojišťovna</i>		
§161/1	a) uzavře pojistnou smlouvu v rozporu s §23 odst. 2 nebo 3		20 000 000
	b) poruší některou z povinností podle §23 odst. 5		20 000 000
	c) poruší povinnost podle §23 odst. 6		20 000 000

Přestupky depozitáře

Subjekt:	<i>Depozitář</i>		
§162/1	a) neinformuje způsobem a ve lhůtě podle §88 odst. 7		10 000 000
	b) nevykonává některou z činností nebo ji vykonává v rozporu s §89 odst. 1		10 000 000
	c) poruší některé z pravidel jednání depozitáře podle §91		10 000 000

Další přestupky

Subjekt:	<i>Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba</i>		
§163/1	a) v žádosti o povolení, souhlas, udělení oprávnění k činnosti nebo akreditaci uvede nepravdivý nebo neúplný údaj o skutečnosti, která je podmínkou pro povolení, souhlas, udělení oprávnění k činnosti nebo akreditaci nebo takový údaj zatají		1 000 000
	b) jako zaměstnavatel poruší zákaz podle §10 odst. 3		5 000 000
	c) poruší zákaz používat označení "penzijní společnost" nebo "účastnický fond" nebo jiné zaměnitelné označení podle §30 nebo §95		5 000 000
	d) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, v rozporu s §41 nabude kvalifikovanou účast, zvýší kvalifikovanou účast nebo se stane ovládací osobou bez souhlasu České národní banky		5 000 000
	e) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, v rozporu s §46 neoznámí České národní bance snížení nebo pozbytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo skutečnost, že ji přestává ovládat		5 000 000
	f) samostatně nebo s osobou, s níž jedná ve shodě, nesplní oznamovací povinnost podle §47		5 000 000
	g) zprostředkovává doplňkové penzijní spoření v rozporu s §74 odst. 1 nebo pořádá odborné zkoušky v rozporu s §85		10 000 000
	h) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle §142 odst. 1		5 000 000
	i) poruší zákaz podle §200		5 000 000

Subjekt:	<i>Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení</i>		
§163/2	poruší některou z povinností při tvorbě nebo šíření penzijního doporučení podle §139 nebo §140		10 000 000

Subjekt:	<i>Penzijní společnost nebo depozitář</i>		
-----------------	-------------------------------------------	--	--

§163/3	poruší podmínky stanovené v depozitářské smlouvě podle §88 odst. 4		5 000 000
Subjekt:	<i>Penzijní společnost v úpadku nebo penzijní společnost v likvidaci</i>		
§163/4	v rozporu s §71 odst. 2 uzavře novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření		10 000 000
Subjekt:	<i>Samostatný zprostředkovatel tím, že při zprostředkování doplňkového penzijního spoření</i>		
§163/5	a) vykonává činnost v rozporu s §74 odst. 2 nebo 4		10 000 000
	b) poruší povinnost vykonávat činnost s odbornou péčí podle §75 odst. 1		10 000 000
	c) poruší povinnost týkající se uchovávání dokumentů a záznamů podle §75a		10 000 000
	d) neoznámí bez zbytečného odkladu změnu některého z údajů podle §77d odst. 1 nebo v oznámení změny údajů uvede neúplný nebo nepravdivý údaj o skutečnosti, která je podmínkou pro udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele		1 000 000
	e) poruší některou z povinností týkajících se pojištění stanovených v §77f		10 000 000
	f) poruší některou z povinností týkajících se pravidel kontroly činnosti a střetu zájmů podle §77h		10 000 000
Subjekt:	<i>Vázaný zástupce</i>		
§163/6	a) vykonává činnost v rozporu s §74 odst. 3 nebo 4		10 000 000
	b) poruší povinnost vykonávat činnost s odbornou péčí podle §75 odst. 1		10 000 000
	c) neukončí bez zbytečného odkladu závazek ze smlouvy o zastoupení podle §78d odst. 2		5 000 000
Subjekt:	<i>Právnícká nebo podnikající fyzická osoba sama nebo jako osoba jednající ve shodě</i>		
§163/7	a) v rozporu s §41 nabude nebo zvýší svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti anebo se stane osobou ovládající penzijní společnost bez souhlasu České národní banky		5 000 000
	b) v rozporu s §46 neoznámí České národní bance snížení nebo pozbytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo skutečnost, že ji přestává ovládat		5 000 000

Subjekt:	<i>Banka nebo zahraniční banka, které přestaly pro účastnický fond vykonávat činnost depozitáře</i>		
§163/8	v rozporu s §88 odst. 9 umožní nakládání s peněžními prostředky na účtu účastnického fondu nebo v rozporu v §88 odst. 10 vydá peněžní prostředky nebo majetek účastnického fondu		5 000 000

Subjekt:	<i>Právnícká nebo podnikající fyzická osoba, zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací</i>		
§163/9	neposkytne provozní nebo lokalizační údaje podle §156 odst. 7		5 000 000

EPIS