

Statistika udělených pokut a nově udělených licencí za třetí čtvrtletí 2025

Přinášíme statistiku udělených pokut Českou národní bankou a Finančním analytickým úřadem, statistiku rozhodnutí Finančního arbitra za třetí čtvrtletí tohoto roku, tedy za červenec, srpen a září, a informace o nově udělených licencích.

1. Pokuty ČNB

V rámci řízení z moci úřední jakožto dozorový orgán ČNB udělila celkem **13 pokut** stejnému počtu osob, podrobnou statistiku naleznete v tabulce níže.

Předmět činnosti	Oblast přestupku	Počet pokut	Pokuty celkem
Banky a zahraniční pobočky bank		6	33 500 000 Kč
	neposkytnutí informací ČNB	2	500 000 Kč
	přijímání vkladů bez licence	2	25 000 000 Kč
	porušení odborné péče	1	6 000 000 Kč
	porušení AML povinností	1	2 000 000 Kč
Obchodníci s cennými papíry		1	1 000 000 Kč
	porušení pravidel činnosti a hospodaření OCP dle ZPKT	1	1 000 000 Kč
Investiční společnosti		1	1 000 000 Kč
	porušení povinností obhospodařovatele	1	1 000 000 Kč
Osoby podle § 15 odst. 1 ZISIF		1	30 000 Kč
	neposkytnutí informací ČNB	1	30 000 Kč
Emitenti		4	400 000 Kč
	porušení povinností v souvislosti s prospektem	1	100 000 Kč
	neoznámení obchodu na vlastní účet – nařízení MAR	2	200 000 Kč
	neuveřejnění informací	1	100 000 Kč
Celkem		13	35 930 000 Kč

SCHEJBAL & PARTNERS

ADVOKÁTNÍ KANCELÁŘ

Nejvyšší pokutu (15 000 000 Kč) obdržel podnikatel, který **bez bankovní licence** přijal na základě smluv o úvěru od 293 osob peněžní prostředky v celkové výši 182 445 000 Kč. Porušil tím zákaz stanovený v § 2 odst. 1 zákona o bankách, podle nějž bez licence nesmí nikdo přijímat vklady od veřejnosti, čímž spáchal přestupek dle § 36c odst. 1 písm. a) téhož zákona.

Za zmínku stojí též souhrnná pokuta podnikateli, investiční společnosti, ve výši 1 000 000 Kč. Ten spáchal v rámci své činnosti **obhospodařovatele a administrátora fondů kvalifikovaných investorů hned několik přestupků** dle ZISIF, když jako:

- obhospodařovatel neměl řádně zavedený řídicí a kontrolní systém;
- obhospodařovatel neobhospodařoval fondy s odbornou péčí;
- obhospodařovatel porušil pravidla jednání, když nedostatečným způsobem řídil střety zájmů, v evidenci střetů zájmů neuvedl obchody, ze kterých vznikl nebo mohl vzniknout, ze kterých vznikl nebo mohl vzniknout podstatný střet zájmů a neinformoval o riziku investic z hlediska střetu zájmů potenciální investory;
- administrátor řádně nezavedl a neuplatňoval řídicí a kontrolní systém v oblasti oceňování aktiv.

2. Pokuty FAÚ

Finanční analytický úřad v rámci své dozorové činnosti rozdál celkem 9 pokut stejnému počtu osob, podrobnou statistiku naleznete v tabulce níže.

Předmět činnosti	Oblast přestupku	Počet pokut	Pokuty celkem
Poskytovatel služeb s virtuálními aktivy		8	4 800 000 Kč
	nesplnění informační povinnosti	8	4 800 000 Kč
Realitní zprostředkovatel		1	40 000 Kč
	nesplnění informační povinnosti	1	40 000 Kč
Celkem		9	4 840 000 Kč

Veškeré pokuty FAÚ udělil v souvislosti s porušením informačních povinností podle § 15 a ve spojení s § 45 AML zákona. Zajímavá, avšak nikoli nečekaná, je skutečnost, že hned 8 z 9 sankcionovaných osob jsou **poskytovatelé služeb s virtuálními aktivy**. Každé z nich byla shodně uložena pokuta 600 000 Kč.

SCHEJBAL & PARTNERS

ADVOKÁTNÍ KANCELÁŘ

3. Finanční arbitr

Finanční arbitr nerozhodl žádným novým nálezem, rozhodl však o **5 námitkách téže instituce** proti dřívějším nálezům. V předešlých nálezech finanční arbitr vyhověl navrhovatelům – spotřebitelům, když dovodil, že v důsledku neposouzení schopnosti navrhovatelů splácet úvěr s odbornou péčí jsou dané smlouvy o úvěru **absolutně neplatné**. A navíc podle § 17 a zákona o finančním arbitrovi uložil instituci ve všech případech povinnost uhradit **sankci ve výši 15 000 Kč** (tedy **celkem 75 000 Kč**). V **rozhodnutí o námitkách** finanční arbitr námitky zamítl a nálezy potvrdil.

4. Licence ČNB

ČNB vydala povolení k činnosti (licenci) celkem 7 subjektům.

Předmět činnosti	Počet udělených licencí
Investiční společnost	1
Samosprávný investiční fond	1
Platební instituce	1
Správce nevýkonných úvěrů	1
Směnárník	3
Celkem	7

Za kancelář si dovoluujeme vypíchnout zejména společnost **Pluso a.s.**, které jsme pomohli získat licenci **platební instituce**. Jedná se o dosud **jediný český subjekt**, kterému se v roce 2025 podařilo tuto licenci od ČNB získat.