Řízení při dohledu nad finančním trhem 2023

Právnická fakulta MU

# Cvičení č. 2 9.10.2023

Licenční a schvalovací řízení před ČNB

# Představení tématu

V rámci cvičení navazujeme na přednášku, na které jsme se zabývali základními pojmy z oblasti přestupků na finančním trhu. Vysvětlili jsme si jejich strukturu a systém právních předpisů, ve kterých jsou upraveny. Na cvičení se zaměříme na příklady a práci s právními předpisy. Důraz bude kladen na orientaci v právních předpisech, a to obecných, které upravují přestupky a sektorových. Součástí bude i práce s vybranými rozhodnutími ČNB.

# Otázky k vybraným právním předpisům - obecné

1. Pachatel spáchal v lednu 2023 čin, který nebyl přestupkem. Následně, v březnu 2023 byl příslušný zákon novelizován a čin, který pachatel spáchal se stal přestupkem. Řízení o přestupku bylo zahájeno v červnu 2023. Je pachatel za přestupek odpovědný?
2. Právnická osoba (pachatel) spáchala přestupek v březnu 2022, v květnu 2022 byl zákon novelizován, přičemž skutková podstata přestupku zůstala stále stejná, ale max. možná pokuta za přestupek byla snížena z 1 mil. Kč na 500 tis. Kč. O přestupku je rozhodováno v řízení, které bylo zahájeno v červnu 2022 a rozhodnuto bylo v prosinci 2022. V jaké maximální výši mohla být pachateli pokuta?
3. V některých ustanoveních sektorových zákonů (např. § 10, odst. 4, písm. a) ZPKT) je vymezeno, jak má jednat člen vedoucího orgánu (např. požadavek řádného a čestného výkonu své funkce). Je někde v ZPKT stanovena sankce za porušení předepsané péče člena vedoucího orgánu?
4. Jaký má vztah takové ustanovení § 10, odst. 4, písm. a) ZPKT k obecnému požadavku jednat s péčí řádného hospodáře dle § 53 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (ZOK)?

# Otázky k vybraným právním předpisům - banky

U odpovědi si nachystejte odkaz na příslušné ustanovení zákona.

1. Fyzická osoba začne přijímat vklady od jiných osob, činí tak opakovaně po dobu několika měsíců. Dopustila se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká ji hrozí sankce?
2. Člen statutárního orgánu banky zjistil, že banka se stane v brzké době platebně neschopnou, ovšem neinformoval o tom ČNB. Dopustil se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká MU hrozí sankce?
3. Obchodní společnost používá ve svém názvu slovo „banka“, ani by měla bankovní licenci. Dopustila se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká ji hrozí sankce?
4. Právnická osoba přišla o bankovní licenci, přesto však přijala vklad. Dopustila se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká ji hrozí sankce?
5. Banka nemá zavedený řádný postup vyřizování reklamací klientů. Již několik klientů se obrátilo na ČNB se stížností na předmětnou banku. Na jejich reklamace nikdo nereaguje. Pokud je dají osobně na pobočce, tak se následně nic neděje. Dopustila se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká ji hrozí sankce?
6. Valná hromada banky vybrala auditora, který má provést ověření účetní závěrky. Představenstvo s ním uzavřelo auditní smlouvu, ovšem neoznámilo to ČNB. Dopustila se banka nějakého přestupku? Pokud ano, jaká ji hrozí sankce?

**Otázky k vybraným právním předpisům – ZPKT, ZSÚ**

U odpovědi si nachystejte odkaz na příslušné ustanovení zákona.

1. Zaměstnanec osoby, která vede evidenci investičních nástrojů, poruší mlčenlivost ohledně skutečnosti, která může mít význam pro posouzení vývoje na kapitálovém trhu. Dopustil se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká mu hrozí sankce?
2. Obchodník s cennými papíry převzal od svých zákazníků do úschovy několik listinných investičních nástrojů. K těmto nástrojům však nevede řádně evidenci dle ust. § 93 ZPKT. Dopustil se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká mu hrozí sankce?
3. Investiční zprostředkovatel je pojištěný pro případ povinnosti nahradit zákazníkovi škodu způsobenou porušením povinnosti investičního zprostředkovatele s limitem pojistného plnění do výše 5 mi. Kč na každou pojistnou událost. Dopustil se nějakého přestupku? Pokud ano, jaká mu hrozí sankce?
4. Jaká sankce hrozí emitentovi akcií, které jsou přijaty k obchodování na některém z evropských regulovaných trhů, pokud má takový emitent sídlo na území ČR?
5. Fyzická osoba, která žádala o udělení povolení samostatného zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů úmyslně zatajila skutečnost o jejím trestním stíhání. Jak vysoká sankce jí hrozí?
6. Vázaný zástupce dle zákona o spotřebitelském úvěru byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku spáchaný úmyslně. Tuto skutečnost zatajila a dále provozoval činnost vázaného zástupce. Jak vysoká sankce mu hrozí?
7. Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru při komunikaci se spotřebitelem tvrdil, že spotřebitel nebude muset po dobu prvních pěti let platit žádný úrok, ačkoli to byla klamavá informace. Jak vysoká sankce mu hrozí?
8. Poskytovatel spotřebitelského úvěru poskytl takový úvěr, aniž by jakkoli posoudil úvěruschopnost spotřebitele/žadatele. Jak vysoká sankce mu hrozí?

# Rozhodnutí ČNB

1. Seznamte se s rozhodnutím ČNB, č.j.: 2022 / 107223 / 570 (<https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/.galleries/prilohy/S-Sp-2022_00358_CNB_573.pdf>)
2. Seznamte se s rozhodnutím ČNB č. j. 2023 / 119300 / 570 (<https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/.galleries/prilohy/S-Sp-2022_00366_CNB_573.pdf>)