

Omezení plateb v hotovosti

Dana Šramková



Omezení plateb v hotovosti

dle zákona č. 254/2004 Sb.



- povinnost provádět vybrané nadlimitní platby bezhotovostním převodem
- platby, jejichž výše přesahuje částku 15.000 euro („nadlimitní platba“):
 - Do uvedeného limitu se započítávají *všechny platby v české i cizí měně provedené týměž poskytovatelem platby témuž příjemci platby v průběhu jednoho kalendářního dne.*

Omezení plateb v hotovosti

negativní věcné vymezení



- **Omezení plateb v hotovosti se nevztahuje** na:
 - vklad peněžních prostředků v hotovosti na vlastní nebo cizí účet u peněžního ústavu, nebo jejich výběr;
 - platby daní a obdobných plateb (řeší § 163/3 DŘ);
 - povinné platby vyplývající z pracovněprávních vztahů;
 - platby důchodů z důchodového pojištění a obdobné platby;
 - platby prováděné v době krizového stavu
 - platby určené k úschově peněz notářem;
 - **platby pojistného a výplat pojistného plnění ze soukromého pojištění;**
 - povinné hotovostní platby
(např. podle zákona č. 26/2000 Sb., o veřejných dražbách).

Omezení plateb v hotovosti

sankce do 18.8.2008



- **Pokuta** až do výše 5 miliónů korun, nejméně však 10.000 Kč.
- Podstatné je, že pokuta může být uložena **nejen poskytovateli platby, ale i jejímu příjemci,**
 - a to za podmínky, že **příjemce musel vědět,** že uskutečňováním platby došlo k porušení citovaného zákona
- ? využití institutu prominutí daně dle ZSDP

Omezení plateb v hotovosti

sankce od 19.8.2008



- FO: **přestupek**, pokuta až do výše 500.000 Kč (již není stanovena min. hranice).
- PO: **správní delikt**, pokuta až do výše 5 mil. Kč (již není stanovena min. hranice).
- Podstatné je, že **pokuta může být uložena nejen poskytovateli platby, ale i jejímu příjemci** (platí pro FO i PO)
- PO a podnikající FO neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila