

Metodická informace 014/07/04

Zpracováno dle zákona č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti

Omezení plateb v hotovosti od 1.7.2004

Od 1.7.2004 je **fyzickým i právnickým osobám** uložena **povinnost provádět platby bezhotovostně** pokud výše úhrady přesahuje částku **15.000 EUR**.

Platba v české nebo jakékoliv cizí měně se přepočte na měnu EURo směnným kursem devizového trhu vyhlášeným ČNB a platným ke dni provedení platby (kurz ČNB k 1.7.2004 : 1 EUR = 31,785 Kč, tzn. 1.7.2004 nelze provádět platbu v hotovosti ve výši 476.775,- Kč).

Do limitu se započítávají všechny platby v české i cizí měně, provedené týměž poskytovatelem platby témuž příjemci platby v průběhu jednoho kalendářního dne.

Překračuje-li platba limit, je příjemce platby povinen na výzvu poskytovatele platby sdělit číslo účtu u peněžního ústavu, na který má být platba poukázána. Poskytovatelé plateb, jejichž výše překračuje stanovený limit jsou povinni provést platbu prostřednictvím banky nebo pobočky zahraniční banky, nebo spořitelního a úvěrního družstva, nebo provozovatele poštovních služeb formou poštovního poukazu na účet banky.

Za platbu v hotovosti se považuje také platba vysoce hodnotnými komoditami, jako jsou například drahé kovy nebo drahé kameny.

Za platbu se nepovažuje vklad peněžních prostředků v hotovosti na vlastní účet nebo na cizí účet u peněžního ústavu, nebo jejich výběr.

Povinnost provádět úhrady bezhotovostně přesahuje-li výše plateb 15.000 EUR se nevztahuje:

- platby daní, poplatků, cla, záloh na tyto platby, odvodů za porušení rozpočtové kázně a na jiné druhy plateb uskutečňované podle zákona o správě daní a poplatků nebo podle celního zákona
- povinné platby vyplývající z pracovněprávních vztahů
- platby důchodů z důchodového pojištění, včetně jednorázových doplatků a výplat náhrad z penzijních fondů
- platby prováděné v době krizového stavu vyhlášeného podle zákona č. 240/2000 Sb., o krizovém řízení
- platby určené k úschově peněz notářem
- platby pojistného a výplat pojistného plnění ze soukromého pojištění

Kontrolu dodržování povinností stanovených tímto zákonem vykonávají územní finanční orgány a celní orgány. Tyto orgány **uloží** poskytovateli platby, který poruší povinnost provést platbu bezhotovostně, pokutu až do výše **5.000.000,- Kč**, nejméně však **10.000,- Kč**.

Kontrolní orgán uloží pokutu i příjemci hotovostní platby, pokud tato platba přesáhla limit a příjemce platby musel vědět, že jejím uskutečněním došlo k porušení tohoto zákona.
Při stanovení výše pokuty přihlédne k závažnosti jednání a jeho následkům.

Řízení o uložení pokuty lze zahájit do 1 roku ode dne, kdy se kontrolní orgán o porušení povinnosti dozvěděl; nejpozději lze pokutu pravomocně uložit do 10 let ode dne, kdy k porušení povinnosti došlo. Pokuty se ukládají při každém porušení tohoto zákona.

Bylo-li sjednáno před 1.7.2004 splnění závazku platbou v hotovosti, lze provést platbu v hotovosti převyšující limit 15.000 EUR nejdéle do jednoho roku ode dne nabytí účinnosti zákona o omezení plateb v hotovosti (30.6.2005).

Zpracovaly : Ing. Marta Mičulková, Bc. Pavla Kotalová

V Šenově u Nového Jičína, dne 2. 7. 2004

Ing. Marta Mičulková v.r.