

7. 7. 2004

Veźměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Platnost zákona o omezení plateb v hotovosti

Od 1. července již není možné platit v hotovosti nad 15 000 euro (zhruba 500 tis. Kč). Zákon o omezení plateb v hotovosti se vztahuje na vzájemné platby mezi fyzickými i právnickými osobami s místem trvalého pobytu nebo se sídlem na území České republiky, jakož i na platby prováděné těmito osobami do zahraničí. Působnost zákona se vztahuje rovněž na pobočky nebo organizační složky zahraničních osob zřízených na území České republiky.

Povinnost se nevztahuje na výplaty mezd, platů a ostatních odměn za práci, platby z důchodů z důchodového pojištění, výplat z penzijních fondů, vkladů nebo výběr peněžních prostředků v hotovosti u peněžního ústavu a platby určené k úschově peněz notářem.

Návrh řeší i přepoččet na českou měnu, v případě provedení platby v cizí měně.

Kontrolu budou zajišťovat územní finanční orgány a celní orgány. Pokutu až do výše 5 mil. Kč, nejméně však 10 000 Kč, můžou udělit nejen poskytovateli hotovostní platby (nad 500 000 Kč), ale i jejímu příjemci, pokud příjemce musel vědět, že jejím uskutečněním došlo k porušení zákona.

Cílem tohoto zákona je omezení možnosti praní špinavých peněz, daňových úniků, zvýšení bezpečnosti zúčastněných subjektů a racionalizace a optimalizace peněžního hotovostního oběhu.

Obdobná úprava platí i v zemích Evropské unie, např. Francii, Itálii a Belgii.

Zdroj: MF ČR