



**NSG Morison**

Independent Member of Morison International

# NEWSLETTER

## OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU V HOTOVOSTI



**NSG Morison advokátní kancelář s.r.o.**

Společnost zapsána v obchodním rejstříku vedeném  
Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 123648,  
IČ 261 32 206 DIČ CZ 699 000 888

**Jakubská 2, 110 00, Praha 1, Česká republika**

**T +420 224 800 930 F +420 224 810 360**

**E [pravo@nsgmorison.cz](mailto:pravo@nsgmorison.cz) [www.nsgmorison.cz](http://www.nsgmorison.cz)**

## OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU V HOTOVOSTI

---

**Dne 27. května 2011 nabyl účinnosti zákon č. 139/2011 Sb., kterým se mění zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku a některé další zákony včetně zákona č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti.**

### OBSAH

---

1. ZMĚNA ZÁKONA O OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU.....	3
2. POVINNOST PROVÉST PLATBU BEZHOTOVOSTNĚ.....	4
3. VÝJIMKA Z POVINNOSTI PROVÉST PLATBU BEZHOTOVOSTNĚ .....	5
4. SANKCE ZA PORUŠENÍ POVINNOSTI .....	6

## 1. ZMĚNA ZÁKONA O OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU

Dne 27. května 2011 je účinná novela zákona č. 254/2005 Sb. o omezení platebního styku v hotovosti, který určuje, **kdy jsou fyzické i právnické osoby povinny provést platbu bezhotovostně** prostřednictvím osob oprávněných poskytovat platební služby (dříve nazývané banky nebo pobočky zahraniční banky, nebo spořitelní a úvěrní družstvo), a **upravuje kontrolu dodržování této povinnosti**. Od 27. května 2011 je účinná novela tohoto zákona ,ve které je **nově stanoven "limit"**, který omezuje platby v hotovosti do částky ve výši **350 000,00 Kč** oproti dřívějšímu "limitu" 15 000,00 EUR.

Do tohoto limitu **se započítávají všechny platby v české i cizí měně**, provedené týmiž osobami **v průběhu jednoho kalendářního dne**.

Překračuje-li platba limit, je příjemce platby povinen na výzvu fyzické nebo právnické osoby, která poskytuje platbu sdělit bez zbytečného odkladu číslo účtu u peněžního ústavu (banky nebo pobočky zahraniční banky, nebo spořitelního a úvěrního družstva), na který má být platba poukázána.

## 2. POVINNOST PROVÉST PLATBU BEZHOTOVOSTNĚ

**Pokud výše platby převyšuje limit (350 000,00 Kč), je zde zákonná povinnosti provést platbu bezhotovostně.**

**Povinnost podle tohoto zákona provést platbu bezhotovostně se vztahuje na platby prováděné:**

- ▶ **navzájem mezi fyzickými osobami** s trvalým pobytem nebo místem pobytu na území České republiky
- ▶ **navzájem mezi právníckými osobami** se sídlem na území České republiky
- ▶ **navzájem mezi pobočkami nebo organizačními složkami zahraničních osob** zřízenými na území České republiky
- ▶ **fyzickými osobami** s trvalým bydlištěm nebo místem pobytu na území České republiky **ve prospěch osob s místem pobytu nebo sídlem v zahraničí**
- ▶ **právníckými osobami** se sídlem na území České republiky **ve prospěch osob s místem pobytu nebo sídlem v zahraničí**
- ▶ **pobočkami nebo organizačními složkami zahraničních osob** zřízenými na území České republiky **ve prospěch osob s místem pobytu nebo sídlem v zahraničí**

### 3. VÝJIMKA Z POVINNOSTI PROVÉST PLATBU BEZHOTOVOSTNĚ

#### **Povinnost provést platbu bezhotovostně se NEVZTAHUJE na:**

- ▶ **vklad peněžních prostředků** v hotovosti na vlastní účet nebo na cizí účet u peněžního ústavu (banky nebo pobočky zahraniční banky, nebo spořitelního a úvěrního družstva), nebo jejich výběr
- ▶ **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, pokud tyto zákony nestanoví jinak
- ▶ **povinné platby vyplývající z pracovněprávních vztahů** (př.: mzda, plat a jiné)
- ▶ **platby důchodů** z důchodového pojištění, včetně jednorázových doplatků a výplat náhrad z penzijních fondů
- ▶ **platby prováděné v době krizového stavu** vyhlášeného podle zvláštního právního předpisu
- ▶ **platby určené k úschově peněz notářem**
- ▶ **platby pojistného a výplat pojistného plnění** ze soukromého pojištění

**a dále jde o platby, které musí být podle zvláštních právních předpisů provedeny v hotovosti, např.:**

- ▶ **platby dle zákona č. 26/2000 Sb., o veřejných dražbách**, ve znění pozdějších předpisů,
- ▶ **platby dle zákona č. 202/1990 Sb., o loteriích a jiných podobných hrách**, ve znění pozdějších předpisů

## 4. SANKCE ZA PORUŠENÍ POVINNOSTI PROVÉST PLATBU BEZHOTOVOSTNĚ

### 4.1 Porušení povinnosti fyzické osoby

Správního deliktu se fyzická osoba dopustí, jestliže:

- a) **poruší povinnost provést platbu bezhotovostně**, ačkoli jí tuto povinnost ukládá tento zákon, nebo
- b) **přijme hotovostní platbu** provedenou v rozporu s tímto zákonem.

Tímto porušením se fyzická osoba se dopouští správního deliktu přestupku.

Za přestupek může být uložena **pokuta až do výše 500 000,00 Kč**.

**Pokuty ukládá, vybírá a vymáhá správní orgány** (územní finanční orgány a celní orgány), které při své činnosti zjistily porušení povinnosti podle tohoto zákona.

### 4.2 Porušení povinnosti právnické osoby nebo podnikající fyzické osoby

Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu, jestliže:

- a) **poruší povinnost provést platbu bezhotovostně**, ačkoli jí tuto povinnost ukládá tento zákon, nebo
- b) **přijme hotovostní platbu** provedenou v rozporu s tímto zákonem.

Tímto porušením se právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se také dopouští správního deliktu přestupku.

Avšak za tento přestupek může být uložena **pokuta až do výše 5 000 000,00 Kč**.

**Při určení výše pokuty** právnické osobě se **přihlédne k závažnosti správního deliktu**, zejména ke **způsobu jeho spáchání** a jeho **následkům** a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

**Pokuty ukládá, vybírá a vymáhá správní orgány** (územní finanční orgány a celní orgány), které při své činnosti zjistily porušení povinnosti podle tohoto zákona.

#### **4.3 Odpovědnost právnické osoby nebo podnikající fyzické osoby za porušení povinnosti**

Právnická osoba **za správní delikt neodpovídá**, jestliže **prokáže**, že **vynaložila veškeré úsilí**, které bylo možno požadovat, **aby porušení právní povinnosti zabránila**.

**Odpovědnost** právnické osoby za správní delikt **zaniká**, jestliže **správní orgán o něm nezahájil řízení do 1 roku** ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 10 let ode dne, kdy byl spáchán.

V případě Vašeho zájmu o poradenství a služby NSG Morison můžete naši advokátní kancelář kontaktovat na tel. č. +420 224 800 930 a prostřednictvím e-mailu [pravo@nsgmorison.cz](mailto:pravo@nsgmorison.cz). Bližší informace získáte na našich webových stránkách [www.nsgmorison.cz](http://www.nsgmorison.cz).

Těšíme se na další budoucí spolupráci.

S přátelským pozdravem,



Martin Pokorný  
Partner NSG Morison

PRÁVNÍ SLUŽBY A PORADENSTVÍ · PODNIKOVÉ FINANCE A OCEŇOVÁNÍ · AUDITORSKÉ SLUŽBY · DAŇOVÉ SLUŽBY A PORADENSTVÍ · MZDOVÉ SLUŽBY  
A PORADENSTVÍ · ÚČETNÍ SLUŽBY A PORADENSTVÍ · HR SLUŽBY A PORADENSTVÍ · SLUŽBY NOMINEE · SLUŽBY ZNALECKÉHO ÚSTAVU · DUE DILIGENCE