

3) Zákon o obmedzení platieb v hotovosti

obmedzenie hotovostných platieb prevyšujúcich 5.000 €

Zámer opatrenia: zaviesť povinnosť bezhotovostnej platby nad stanovený limit a obmedziť tak daňové podvody

Obsah opatrenia:

- zákon patrí do druhej etapy Akčného boja proti daňovým podvodom
- platby v hotovosti sa zakazujú ak prevyšujú sumu
 - 5.000,- €
 - 15.000,- € v prípade platieb medzi fyzickými osobami nepodnikateľmi
- hodnota platby ktorá je rozdelená na niekoľko samostatných platieb sa určuje ako súčet hodnôt týchto platieb
- hodnota platby v inej mene ako Euro sa prepočítava výmenným kurzom určeným ECB
- zákaz sa vzťahuje na odovzdanie alebo prijatie platby prebiehajúcej v cudzine, ak sa vzťahuje na plnenie uskutočnené na území Slovenskej republiky
- v zákone sú vymedzené výnimky: napr. platby prijaté alebo poskytnuté pri poskytovaní platobných alebo poštových služieb, zmenárenských služieb, správe daní a podobne
- sankcie za nedodržiavanie zákona sa pohybujú až do výšky 10.000 € pre fyzickú osobu nepodnikateľa resp. 50.000 € pre právnickú osobu alebo fyzickú osobu podnikateľa

Názory proponentov:

- zákon zabráni vystavovaniu takzvaných fiktívnych faktúr, ktoré nezodpovedajú reálnemu toku finančných prostriedkov a obmedzí tak „kreatívne účtovníctvo“
- daňovému úradu sa zlepší prehľad o aktivitách podnikateľov aby mohol ľahšie odhaľovať podozrivé operácie smerujúce k nadmernému odpočtu DPH

Názory oponentov:

- zákon neprimeraným spôsobom zasahuje do ekonomickej slobody občanov a ohrozuje ich súkromie
- zavedením bezhotovostných platieb štát núti občanov a podnikateľov platiť zbytočné poplatky bankovému sektoru

Primárny zdroj: Nový zákon (č. 394/2012) o obmedzení platieb v hotovosti

<http://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/zakon&MasterID=4184>

Stav opatrenia v legislatívnom procese: Schválené v NRSR 29.11.2012 v 3. čítaní; účinnosť od: 1.1.2013

Navrhovateľ: Ministerstvo financií SR