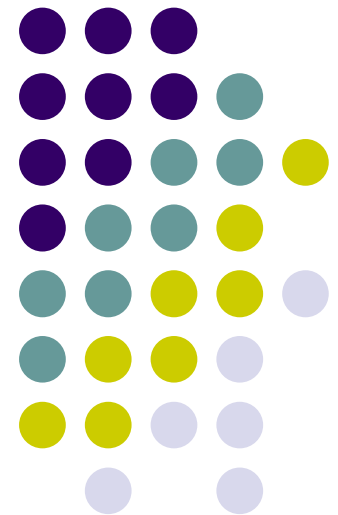
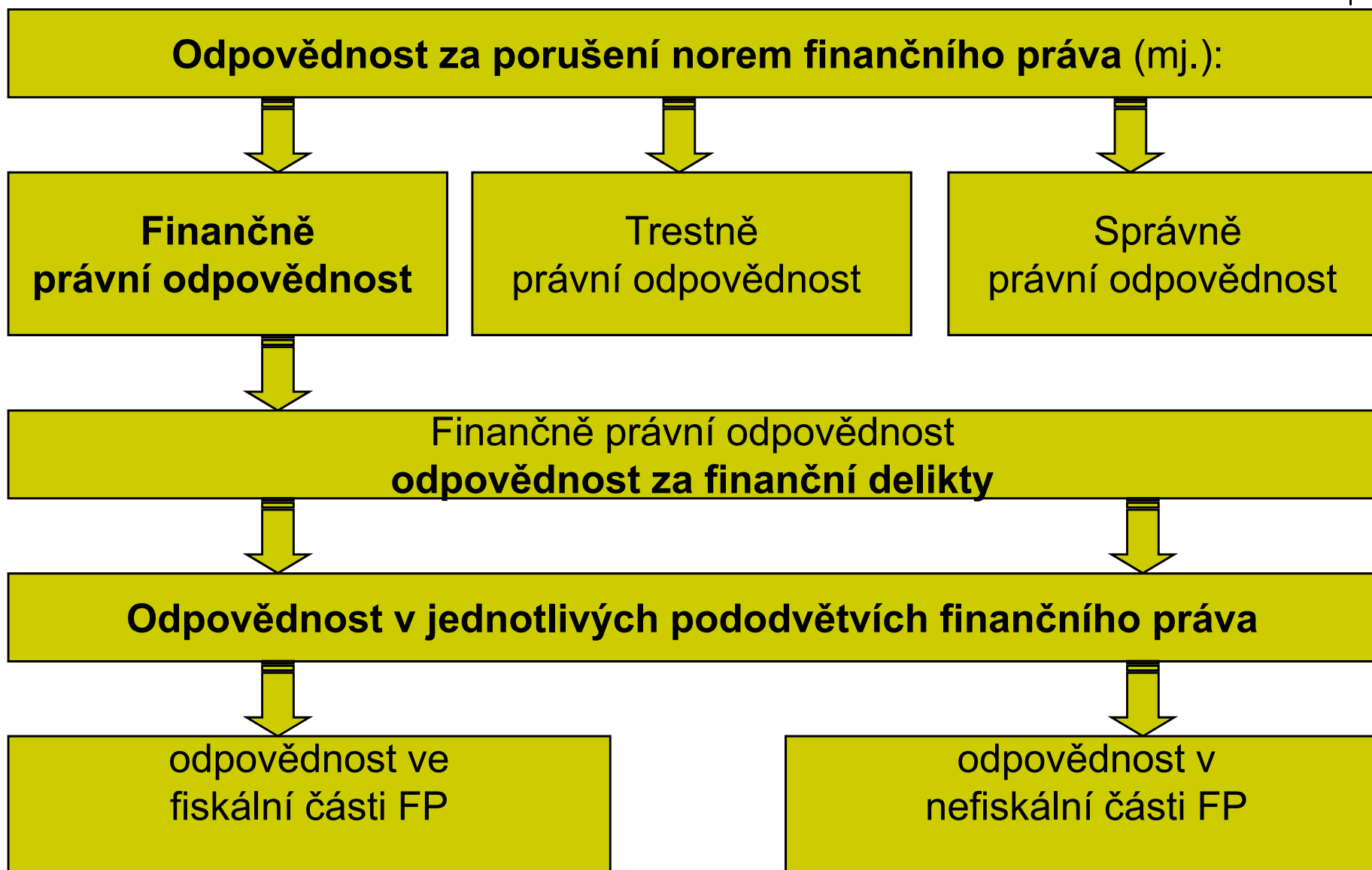
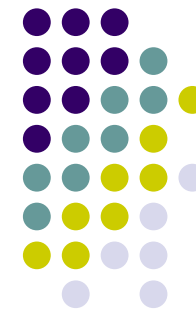


Odpovědnost za porušení předpisů v oblasti platebního styku

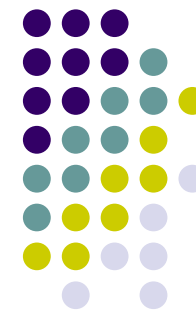
- omezení plateb v hotovosti
- opatření proti „praní špinavých peněz“



Odpovědnost za porušení norem FP



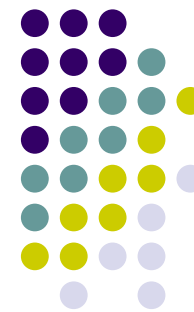
Odpovědnost a sankce dle zákona č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti



Úprava do 18.8.:

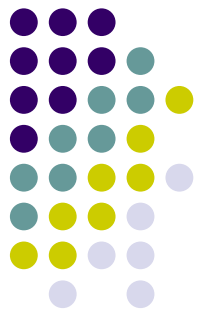
- Sankce: pokuta až do výše 5 miliónu korun, nejméně však 10.000 Kč.
- Podstatné je, že **pokuta může být uložena nejen poskytovateli platby, ale i jejímu příjemci,**
 - a to za podmínky, že příjemce musel vědět, že uskutečňováním platby došlo k porušení citovaného zákona

Odpovědnost a sankce dle zákona č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti



Úprava od 19.8.:

- FO: přešupek, pokuta až do výše 500.000 Kč (není min. hranice).
- PO: správní delikt, pokuta až do výše 5 mil. Kč (není 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



Legalizace výnosů z trestné činnosti

- zákon č. **253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
 - nahradil dřívější zákon č. 61/1996 Sb.
 - Legalizace = **jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem**
- Trestný čin dle § 252a TZ (legalizace výnosů z TČ)
- Trestný čin dle § 171e TZ (porušování mezinárod. sankcí - u terorismu)



Doplnění:

- [Nařízení Evropského parlamentu a Rady \(ES\) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků](#)
- [Nařízení Evropského parlamentu a Rady \(ES\) č. 2560/2001 ze dne 19. prosince 2001 o přeshraničních platbách v eurech](#)

Viz např.: http://www.cnb.cz/cs/legislativa/predpisy_CNB/platebni_styk/index.html



Děkuji za pozornost.