

החוק לצמצום השימוש במזומן

הגדרות

תרשים להגבלת תשלום במזומן

דגשים וסייגים

קשיים צפויים ביישום החוק

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il

הגדרות

2

- ❖ עסקה – מכירה/קנייה של נכס/מתן שירות/קבלתו
- ❖ שירות = כל עשייה בתמורה שאינה מכר, למעט תמורה הניתנת כשכר עבודה
- ❖ שכר עבודה = חוק הגנת השכר

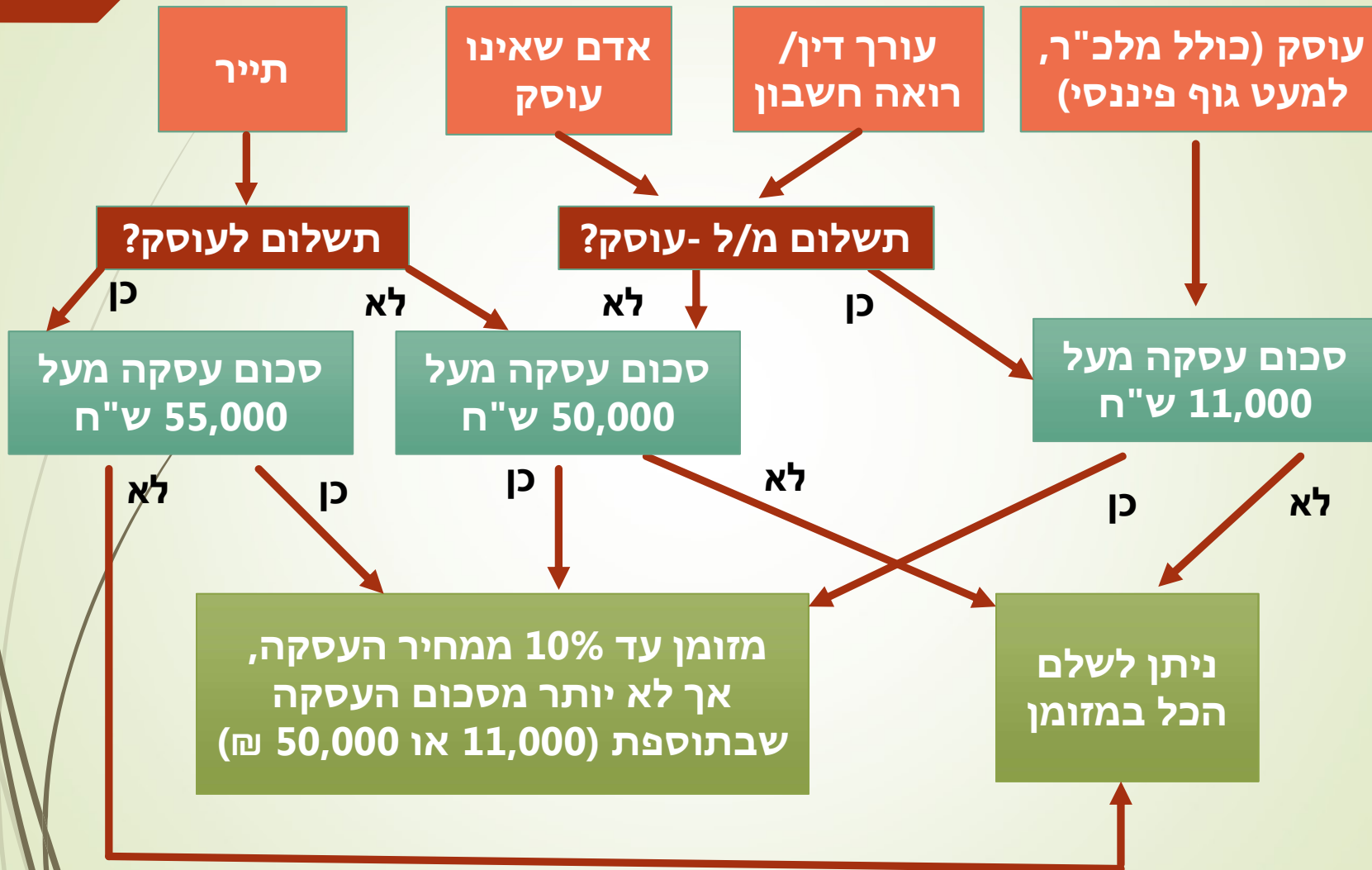
- ❖ מזומן – שטרי כסף, מטבעות, מט"ח
- תשלום במזומן = סכום המשולם/הניתן במזומן, למעט הנמוך מבין אלה:
 - 1. סכום בשיעור 10% ממחיר העסקה/המתנה/התרומה/ההלוואה
 - 2. הסכום הנקוב בתוספת הראשונה – 11,000 ו-50,000 לפי העניין

- ❖ שיק – ס' 73 לפק' השטרות
- תשלום בשיק = סכום המשולם/ניתן בשיק

- ❖ מחיר העסקה – תמורה שסוכמה לרבות מע"מ, מס קניה והוצאות נלוות

תרשים להגבלת תשלום במזומן:

3



דגשים/סייגים:

4

- ❖ תשלום בשיק ללא שם מקבל השיק
 - ❖ לעוסק – אסור בכל סכום
 - ❖ לאדם פרטי – מותר עד 5,000 ₪

- ❖ ההגבלה על השימוש במזומן היא לפי מחיר מלוא העסקה ולא לפי גובה של כל תשלום.

- ❖ במכירה של מספר נכסים – יש לבחון את מחיר העסקה עבור כל נכס בנפרד. אלא אם, הוסכם על מכירתם בעת ובעונה אחת.

- ❖ בעסקה שנושאה הוא מזומן (הפקדה, משיכה, העברה, המרה של מזומן) – לא יראו את המזומן כחלק ממחיר העסקה (לדג' צ'יינג').

- ❖ ההגבלות לא יחולו על תשלום במזומן:
 - ❖ בין קרובי משפחה, למעט בעניין שכר עבודה
 - ❖ קרוב = בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה, ובני זוג של כל אחד מאלה, אדם אחר הסמוך על שולחנו
 - ❖ רשות מרשויות המדינה (הקבועים בצו).

דגשים/סייגים:

5

❖ ענישה

- ❖ ענישה פלילית – על אדם פרטי או עוסק - מאסר 3 שנים
- ❖ ענישה אזרחית (עיצום כספי/קנס) – מהסכום ששולם במזומן בפועל. על אדם פרטי או עוסק (ענישה מדורגת לפי סכומי ההפרה 15%-30%)

❖ זכות טיעון על הטלת עיצום כספי (ס'8) – בכתב תוך 45 ימים ממסירת ההודעה למפר (סמכות המנהל – להאריך מועד עד 45 ימים נוספים).

❖ זכות ערעור לבימ"ש שלום (ס'17) – תוך 30 ימים מהחלטת המנהל.

❖ הפרה חוזרת (ס'10) – תוך תקופה של שנתיים מהפרה קודמת, סנקציה - תוספת סכום של העיצום הכספי הראשון.

❖ החוק לא יחול על (ס'29):

- ❖ הסכמי הלוואות ועסקאות שנכרתו לפני 1.1.2019 (למעט עסקאות מתמשכות לקבלת שירות או מכר של זכות שכירות)
- ❖ שיקים שהופקדו למשמרת לפני 1.7.2019

קשיים צפויים ביישום החוק:

6

- ❖ כיצד עוסק ידע כי מבצע עסקה מול תייר? (לפי מבטא? מראה? הצהרה?)
- ❖ חובת ניהול חשבון בנק – עמלות בנק, עמלות הנפקת שיקים ואחזקת כרטיסי אשראי
- ❖ בעיה לאנשים מוגבלים בבנק
- ❖ חיוב עוסקים בהחזקת אמצעים המשמשים לקריאת כרטיסי חיוב או לסליקת אמצעי תשלום אלקטרוני אחר
- ❖ קושי בשימוש טכנולוגי (בני גיל שלישי, עולים חדשים...)
- ❖ גניבת שיקים/כרטיסי אשראי – סיכון כספי גדול יותר
- ❖ תשלום דרך טלפון נייד – מחייב אחזקת טלפון חכם
- ❖ פלטפורמות דיגיטליות – בעיות של הגנה על הפרטיות ושמירה על בטחון המשתמשים

קשיים צפויים ביישום החוק:

7

- ❖ עידוד פשיעה בתחום הסייבר – מעבר כספים בהיקפים עצומים מחוץ לתחומי המדינה.
- ❖ הגדלת התלות של הציבור בתאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי תוך פגיעה בנותני שירותי מטבע (המרות למזומן, ניכיון שיקים, הלוואות חוץ בנקאיות...)
- ❖ רוכש זכות במקרקעין - עיכוב אישורים לטאבו (ס'30(ב)).
- ❖ פגיעה בזוכים בהוצל"פ - לא יוכלו להגיש בקשה לביצוע שטר, לגבי שיק שאינו עומד בתנאי החוק (ס'36(5)).
- ❖ תשלום עבור עסקה דרך תיק הוצל"פ במזומן?
- ❖ עד ליום 1.1.2022 – החוק לא יחול על עסקאות של אזרח ישראלי עם תושב האזור/שטחי המועצה הפלסטינית (ס'42) – אכיפה לאחר תקופת המעבר?
- ❖ הטלת חובת דיווח על אזרחי ישראל – על מתן או קבלת מזומן מתושב האיזור/שטחי המועצה הפלסטינית (עד ליום 1.1.2022).



משרד רמי אריה ושות'

עורכי דין, רואי חשבון ויועצי מס

מי
אנחנו?

- ניסיון מקצועי בתחום דיני המס של למעלה מ- **35 שנים!**
- מתן מענה הולם לבעיות בתחום המשפט המסחרי בכלל ודיני המס בפרט!
- התמחות בדיני מס, תכנון מס, מס הכנסה, מיסוי מקרקעין, מע"מ, מיסוי בינלאומי
- פיתרון בעיות וייעוץ בהליכים במדידה החשבונאית, ניתוח עסקי, תמחיר
- כימות נזקים ושירותים נלווים אחרים בתחומים שבהם נושקת עריכת הדין לראיית החשבון
- **חבר צוות התגובות של פורום המיסים של לשכת עורכי הדין בישראל**
- מרצה בכיר, כותב מאמרים וספרים מקצועיים ובעל מוניטין
- **מנהל מקצועי של מאגר המידע "מיסים ועסקים"** באינטרנט – מאגר העדכונים, מאמרים ופורומים באתר המיסוי, הגדול מסוגו בישראל – www.ralc.co.il
- עריכת חוות דעת מומחה בתחומים המשלבים חשבונאות ומשפט.
- **ניהול בוררות וגישורים** בהם נדרש יידע בחשבונאות, כלכלה ומסחר ומשפטים.
- **הערכות שווי חברות**, ניהול נאמנויות, תוכניות עסקיות, הסדרי הבראה לתאגידים ויחידים, ייצוג בפני בנקים.