

דצמבר 2018

**הנדון: תזכורת לתחילת יישום החוק הגבלת שימוש במזומנים
ושיקים החל מיום 1.1.2019**

כללי:

מטרת החוק – צמצום ההון השחור וסיוע במאבק בפעילות פלילית, הלבנת הון ומימון טרור.
החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן (גם אם המזומן יתקבל כשכר עבודה, הלוואה, תרומה או מתנה) ובשקים על המשלם, על המקבל, על עוסקים ואנשים פרטיים.

להלן תמצית עיקרי החוק:

א. הגבלות על תשלום בכסף מזומן:

1. - עוסק (לרבות מלכ"ר) יכול לקבל תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו, אם מחיר העסקה עד 11,000 ₪ (להלן – "הרף").
- אדם שאינו עוסק יכול לתת תשלום במזומן לעוסק בעבור עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עד 11,000 ₪ (להלן – "הרף").
במידה ומחיר העסקה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מסכום העסקה או גובה הרף כנמוך מבניהם.
2. - אדם שאינו עוסק יכול לקבל תשלום במזומן בעבור עסקה, אם מחיר העסקה עד 50,000 ₪ (להלן – "הרף").
- אדם שאינו עוסק יכול לתת לאדם אחר שאינו עוסק תשלום במזומן בעבור עסקה, אם מחיר העסקה עד 50,000 ₪ (להלן – "הרף").
במידה ומחיר העסקה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מסכום העסקה או גובה הרף כנמוך מבניהם.

3. לא יקבל עוסק תשלום במזומן מתייר בעבור עסקה במסגרת עסקו, ולא ייתן תייר לעוסק תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עולה על 55,000 ₪ (להלן – "הרף").

במידה ומחיר העסקה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מסכום העסקה או גובה הרף כנמוך מבניהם.

4. לא יקבל עורך דין או רואה חשבון במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח, סכום במזומן העולה על 11,000 ₪ מעוסק ו-50,000 ₪ מאדם שאינו עוסק, לפי העניין, לכל שירות עסקי.

במידה ומחיר העסקה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מסכום העסקה או גובה הרף כנמוך מבניהם.

5. לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן כשכר עבודה, כתרומה או כהלוואה, אם סכום שכר העבודה, התרומה או ההלוואה עולה על סך של 11,000 ₪ (להלן – "הרף"). הוראות סעיף זה לא יחולו לגבי הלוואה שנותן גוף פיננסי מפקח.

במידה וסכום הלוואה/תרומה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מהסכום או גובה הרף כנמוך מבניהם.

6. לא ייתן אדם ולא יקבל תשלום במזומן כמתנה, אם סכום המתנה עולה על 50,000 ₪ ש"ח (להלן – "הרף").

במידה וסכום המתנה עולה על הרף ניתן לקבל/לתת במזומן עד 10% מסכום המתנה או גובה הרף כנמוך מבניהם.

ההגבלות שנקבעו לשימוש במזומן לא יחולו:

- על רשות מרשויות המדינה ששר האוצר, בהסכמת השר הממונה על ביצוע החוק שמכוחו פועלת הרשות, קבע בצו.
- על תשלום במזומן בין קרובי משפחה (כהגדרתם בחוק), למעט לעניין שכר עבודה.

ב. הגבלות על שימוש בשיקים והסבתם:

1. לא ייתן עוסק ולא יקבל, במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

2. לא יקבל אדם שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 ₪, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששמו נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.

3. לא ייתן אדם שאינו עוסק לעוסק, במסגרת עסקו של העוסק, תשלום בשיק, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם העוסק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.
4. לא ייתן אדם שאינו עוסק לאדם אחר שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 ש"ח, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, בלי ששם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק כנפרע או כנסב, לפי העניין.
5. לא יסב אדם שיק ולא יקבל נסב שיק מוסב, בלי ששמו ומספר זהותו של המסב נקובים בשיק.
6. לבנקים ולמוסדות פיננסיים אסור לפרוע "צ'קים פתוחים" על כל סכום, צ'קים מוסבים על סכום שמעל 10,000 ש"ח אם בצ'ק לא צוינו פרטי מסב ונסב או צ'ק שהוסב יותר מפעם אחת (למעט הסבה לבנק או מוסד פיננסי או הסבה בין מוסדות פיננסיים).

ג. עיצום כספי וקנס:

החוק מטיל סנקציות על עוסק אשר יפר את הוראות החוק. מנהל רשות המיסים רשאי להטיל עיצום כספי על המפר כמפורט בסעיף 6 לחוק. תשלום בגין העיצום הכספי לא יגרע מאחריות פלילית בשל הפרת הוראות החוק.

ד. תחולה ותחילה

1. תחולת החוק החל מיום 1.1.2019, אולם הוראות החוק לא יחולו:
 - על הסכמי הלוואה ועסקאות שנכרתו לפני שנת 2019, למעט עסקאות מתמשכות לקבלת שירות או מכר של זכות שכירות.
 - על שיקים שהופקדו למשמרת בבנק, בנק בדואר או אצל בעל רישיון למתן שירות פיקדון ואשראי לפני שנת 2019.
2. ישנם סעיפים בחוק אשר ניתן להם תאריך תחולה – 1.7.2019.
3. כמו כן, במסגרת החוק נקבעה הוראת שעה, לפיה למשך תקופה של שלוש שנים (עד ליום 1.1.2022) ההגבלות על השימוש במזומן ושיקים לא יחולו על תושב האזור או תושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראלים וכן לא יחולו על אזרחי ישראל אשר נותן להם תשלום במזומן.

אזרח ישראלי חייב לדווח לרשות המוסמכת עד ה-15 בכל חודש, האם הוא יקבל או נתן תשלום במזומן לתושב האזור או לתושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחי ישראל, בעבור עסקה שמחירה עולה על 50,000 ₪.

חוזר זה הנו למידע בלבד. אין לעשות שימוש בתוכן חוזר זה מבלי לקבל יעוץ ספציפי.

בברכה,

הרשקו פרקש ושות'

רואי חשבון

חוזר 27.18