



Stein Kaikov & Co. C.P.A

שטיין קייקוב ושות' - רואי חשבון

אמיר שטיין רואה חשבון

אהרון קייקוב רואה חשבון

תאריך : 11 בנובמבר 2018

לקוח נכבד,

הנדון : החוק לצמצום השימוש במזומן

הננו להפנות את תשומת ליבך, כי החל מיום 1.1.19, יכנס לתקופו החוק לצמצום השימוש במזומן. מטרת החוק הינה צמצום ההון השחור וסיוע במאבק בפעילות של פשיעה חמורה, העלמת מס, הלבנות הון, ומימון טרור, ע"י הטלת מגבלות על שימוש במזומן ובשקים סחירים.

להלן עיקרי החוק :

א. איסור על שימוש במזומן

1. בעסקה העולה על 11,000 ₪ כאשר אחד הצדדים לעסקה הינו עוסק.
2. בעסקה העולה על 50,000 ₪.
3. בעסקה העולה על 55,000 ₪, אם אחד הצדדים תייר.
4. בתשלום של 11,000 ₪ ומעלה של שכר עבודה, תרומה או הלוואה (למעט הלוואה מגוף פיננסי מפוקח).
5. במתן מתנה בסכום העולה על 50,000 ₪.
6. נקבעו מגבלות על עורכי דין ורואי חשבון לקבלת מזומן תמורת שרות עסקה ללקוח כהגדרתו בסעיף 8 ב' לחוק איסור הלבנת הון.

ב. מגבלות על שימוש בחוק והסבתם

1. איסור על הסבת או קבלת שק מוסב בלי שפרטי המסב (שם ות.ז.) רשומים על השק כאשר המקבל או המוסר עוסקים.
2. איסור על הסבת או קבלת שק מוסב של שק, שסכומו עולה על 5,000 ₪, כאשר המוסר והמקבל אינם עוסקים, ללא ציון פרטי מסב (שם ות.ז.).
3. איסור על הבנקים לפרוע שק ללא ששם הנפרע נקוב בו, או שיק מוסב בסכום העולה על 10,000 ₪, במידה והוסב יותר מפעם אחת (או פעמיים אם ההסב השני הוא לגוף פיננסי מפוקח) אך לא נקובים בו פרטי המסב והנסב.

ג. דיווח על אמצעי תשלום בעסקת מקרקעין

- על רוכש זכות במקרקעין החייב בהצהרה לפי ס. 73 לחוק מיסוי מקרקעין לכלול בהצהרתו :
1. פרטי אמצעי תשלום בצרוף אסמכתאות.

2. אם אמצעי התשלום לא ידוע במועד ההצהרה, התחייבות לדווח ולפרט את אמצעי התשלום תוך 6 חודשים ממסירת חזקה.

ד. אכיפה וסנקציות

החוק העניק לרשות המיסים סמכויות פיקוח, אכיפה ונקבעו שיעורי העיצומים שיוטלו על מפרי החוק, בשעורים של 15%-30% מסכום התשלומים שלגביהם נקבעה הפרה. כמו כן נקבעה עבירת מרמה (עבירה פלילית) שהעונש עליה עד 3 שנות מאסר למי שינסה להתחמק מהאיסורים שנקבעו בחוק.

ה. תחולה

1. תחולת החוק היא מ - 1.1.19.
2. החוק לא יחול על הלוואת ועסקאות שנכרתו לפני 1.1.19 למעט עסקאות מתמשכות שהוגדרו.
3. החוק לא יחול על שיקים שהופקדו למשמרת לפני 1.7.19.
4. נקבעה דחייה של 3 שנים ליישום על תושבי ה"אזור", או שטחי המועצה הפלשתינית שאינם אזרחים ישראלים, וכן על תושבי ישראל בעסקאות עם הגורמים הנ"ל.

ו. בעיות צפויות ביישום

1. הגדלת התלות בתאגידים הבנקאיים ובחברות כרטיסי האשראי כי למעשה נוצרת חובה לניהול חשבונות בנק.
2. מעבר לאמצעים אלטרנטיביים כמטבעות דיגיטליים.
3. קושי בהגדרת תייר ובזיהויו.
4. בעיה למי שמוגבל בבנק ולמי שמגיעים לו כספים מגורמים אלה.

משרדנו לשרותכם בכל שאלה שתתעורר.

בכבוד רב,


שטיין קייקוב ושות'
רואי חשבון

החוזר הנ"ל מהווה תמצית החוק בלבד והנוסח הקובע הוא כמובן נוסח החוק. אין לראות בחוזר זה משום ייעוץ, ובכל שאלה וברור יש לפנות לקבלת ייעוץ ספציפי.