



הוגן, גינזבורג, יודלביץ' ושות'
Hogen, Ginzburg, Judelewicz & Co.

רואי חשבון | Certified Public Accountants

מטרת החוק

"חוק לצמצום השימוש במזומנים" (או כפי הכוינו הורווח: חוק המזומנים), חוק על מנת לסייע במניעת בהון השחורה ובפעולות פלילית, לרבות פשעשה חמורה, העלמות מס, הלבנתה הונן, מימון טרור וכו'.



אלו הגבלות מחיל החוק?

החוק כולל הגבלות על השימוש במזומנים ובשייקים וחיל הון על עסק והן על אדם פרטי בגין אחת מן הפעולות הבאות: עסקה, תרומה, שכר עבודה, מתנה¹ או הלואאה².



מהי עסקה?

- א. מכירה או קניה של נכס
- ב. מתן או קבלת שירות



מהו מחיר העסקה?

התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה, **כולל**: מס ערך נוסף (מע"מ), מס קניה ובלתי, הוצאות הנלוות לעסקה.

לדוגמא: מחיר המוצר: 20,000 ₪ הרכבה: 2,000 ₪ חובללה: 1,000 ₪
סה"כ מחיר העסקה: 23,000 ₪

דגשים:

עסקה הכוללת מס' מוצרים, מחיר העסקה יהיה של כל המוצרים יחד.

עסקה בה יש מספר צדדים לעסקה: המחיר יהיה של כל העסקה ולא יחולק בין הרוכשים או המוכרים ונונטי השירות.

עסקה מתמשכת (עסקה למתן שירות **שלא** מוגבלת בזמן או בנושא כגון: ריטיינר חודשי קבוע, שכר דירה), כל תשלום, יחסב עסקה נפרדת.

בכל מקרה אחר מהסעיף הקודם (עסקה למתן שירות **המוגבלת** בזמן או ניתנת לנושא מסוים כגון: עסקה בתשלומים), מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סוכם עבור השירות שניתן, סה"כ המחיר.

¹ לפי סעיף 3 לחוק, הגבלות לא יחולו על תשלום במזומנים בין קרוב משפחה למעט לעניין שכר עבודה.

² ההגבלות בחוק לא יחולו לגבי הלואה שנוטן גוף פיננסי מפוקח ובכלל זה מוסד לגמלות חדדים.

הגבלות החוק - עסק

מי שמכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות עסק עצמאי (פטור או מורשה), חברה ואף כולל מוסד ללא כוונת רווח (מלכ"ר).

בתשלומים בהם מקבל או נותן התשלום הוא עסק, גובה התשלום במצוון מוגבל לסכום של עד 11,000 ₪.

- בעולה שמחירה מעל 11,000 ₪, ההגבלה הינה עד 11,000 ₪ **ואנו** 10% מגובה העסקה
הנמור מבין השניים.

מי הוא
עובד?

• סכום התשלום האפשרי במצוון לעוסקים הנותנים או מקבלים **מתנה** הינו עד 50,000 ₪. מעל סכום זה, עד 50,000 ₪ או 10% מסכום המתנה – הנמור מבין השניים.

• סכום התשלום האפשרי במצוון לעוסקים הנותנים או מקבלים **שכר עבודה** הינו עד 11,000 ₪. מעל סכום זה, **אסור לשולם או לקבל מזומנים מהשקל הראשון.**

• עוסקים הנותנים שירות בתחום עריכת הדין / או ראיית חשבון, מוגבלים בקבלת תשלום במצוון עד 11,000 ₪. עסקה מעל סכום זה אינה אפשרית במצוון החל מהשקל הראשון.

• בעסקאות מכירה של אדם פרטי עם עסק, כאשר הצד מקבל את התשלום במצוון הוא **אדם פרטי**, ההגבלה הינה עד 50,000 ₪. מעל סכום זה, עד 50,000 ₪ או 10% מסכום העסקה או ההלוואה – הנמור מבין השניים.

חריגים:

פעולה	תקרה	תשלום מעיל התקרה	סיכום
עסקה	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ ואנו 10% מגובה העסקה – הנמור	
עסקת רכישה ממAdam Prati (התקבל לאדם פרטי)	50,000 ₪	עד: 50,000 ₪ ואנו 10% מגובה העסקה – הנמור	
תרומה	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ ואנו 10% מגובה העסקה – הנמור	
הלוואה	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ ואנו 10% מגובה העסקה – הנמור	
שכר עבודה	11,000 ₪	אסור מהשקל הראשון	
מתנה	50,000 ₪	עד: 50,000 ₪ ואנו 10% מסכום המתנה – הנמור	

עוסקים יתעדו את אמצעי התשלום או התקבול. 

תיעוד התקבולים: יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה

תיעוד תשלום: יש לשמור את הקבלות בגין תשלום שביצע העסק, בה מפורטים אמצעי התשלום. במידה ואין פרוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוכי אחר.

הגבלות החוק – אדם פרטி

כל מי שאינו נכלל תחת הגדרת "עובד" כולל בעלי מקצוע שלא במסגרת העסק שלהם. בתשלומים בהם מקבל או נותן התשלום הוא אדם פרטி, גובה התשלום בمزומנים מוגבל לסכום של עד 50,000 ₪. בפועל שמהירה מעל 50,000 ₪, ההגבלה הינה עד 50,000 ₪ **או 10% מגובה העסקה – הנמור מבין השניים.**

**מיهو
אדם
פרטי?**

חריגות:

- בעסקאות רכישה של אדם פרטி מעסוק, כאשר הצד מקבל את התשלום בمزומנים הוא עובד, ההגבלה הינה עד 11,000 ₪. מעל סכום זה, עד 11,000 ₪ או 10% מסכום העסקה – **הנמור מבין השניים.**
- בעסקאות מכירה של אדם פרטيء עם עובסוק, כאשר הצד מקבל את התשלום בمزומנים הוא אדם פרטيء, ההגבלה הינה עד 50,000 ₪. מעל סכום זה, עד 50,000 ₪ או 10% מסכום העסקה – **הנמור מבין השניים.**
- סכום התשלום האפשרי בمزומנים לאדם פרטيء הנוטן או מקבל **תרומה או הלואאה** הינו עד 11,000 ₪. מעל סכום זה, עד 11,000 ₪ או 10% מסכום התרומה או הלואאה – **הנמור מבין השניים.**
- סכום התשלום האפשרי בمزומנים לאדם פרטيء הנוטן או מקבל **שכר עבודה** הינו עד 11,000 ₪. מעל סכום זה, **אסור לשולם או לקבל מזומנים מהשקל הראשון.**

סיכום	פעולה	תקרה	תשלום מעיל התקרה
	עסקה עם אדם פרטيء	50,000 ₪	עד: 50,000 ₪ או 10% מגובה העסקה – הנמור
	עסקת רכישה מעסוק (התקובל לעסוק)	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ או 10% מגובה העסקה – הנמור
	עסקת מכירה לעסוק (התקובל לאדם הפרטيء)	50,000 ₪	עד: 50,000 ₪ או 10% מגובה העסקה – הנמור
	תרומה	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ או 10% מגובה העסקה – הנמור
	הלואאה	11,000 ₪	עד: 11,000 ₪ או 10% מגובה העסקה – הנמור
	שכר עבודה	11,000 ₪	אסור מהשקל הראשון
	מתנה	50,000 ₪	עד: 50,000 ₪ או 10% מסכום המתנה – הנמור



עסקה עם תייר

הגבלות על תיירים, זהות להגבלות על אנשים פרטיים למעט: עסקה עם **יעוץ**: עד לסכום של 55,000 ₪ אין לתיר הגבלה על תשלום ביחסו לעוזק. בעסקה מעל סכום זה, עד 55,000 ₪ או 10% ממחיר העסקה – הנמור מבין השניים.



תשלום בשיקים

- חובה לציין את שם המקבל על גבי השיק (כלומר: חל אישור על מתן שיק "פתוח") למעט שיק בין שני אנשים פרטיים עד לסך של 5,000 ₪.
- הסתבר שיק אפשרית רק כאשר שם ומספר תעודה זהות של המסבים כתובים בגב השיק.
- שיק בסך 10,000 ₪ ומעלה ניתן להסביר רק פעם אחת



מקראיעין

רוכשי זכויות במרקען, יהיו חיבים לציין בהצהרה המוגשת למנהל את פרטי אמצעי התשלום.

במידה ובעת הגשת ההצהרה כבר בוצעו תשלוםם, יש לצרף אסמכתאות תשלום. בכל מקרה, יישמר תיעוד של ביצוע התשלומים ולהציג לפি דרישת.



תחולת החוק

תחולת החוק החל מיום 01.01.19. למעט:

- הסכם הלוואה שנחתמו לפני 01.01.19.
- עסקאות שנחתמו לפני 01.01.19, פרט העסקאות מתמשכות לקבלת שירות או הסכם שכירות.
- גמ"חים- נותני אשראי ללא ריבית (הוראת שעה לשנתיים)
- עסקאות עם/ של תושבי הרשות הפלסטינית (3 שנים מיום 01.01.19)



הגברת האכיפה

החל מחודש ספטמבר 2019 רשות המיסים יצאה בкамפין נרחב על ביצוע בקרים לאכיפת יישום החוק והטלת קנסות ועיצומים על המפרים את החוק.