

# החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח - 2018



**בחודש אוקטובר 2021 אושר צו  
של שר האוצר שמפחית את  
תקרת הסכומים בחוק וזאת  
החל מאוגוסט 2022**

**שלמה טבח, עו"ד (רו"ח)  
לשעבר מנהל תחום רכז בכיר  
חולית קבלנים  
פקיד שומה למפעלים גדולים**

# נושאים לדיון



- רקע ותחולה
- הגבלות על תשלומים במזומן + סייגים
- הגבלות על שימוש בשיקים והיסבם
- עיצום כספי
- התייחסות לעסקאות במקרקעין



# רקע ותחולה

# רקע ותחולה



- החוק פורסם ביום 18/3/2018

- תחולה החל מיום 1/1/2019

- על מי חל החוק?

  - "עוסק"

  - "אדם שאינו עוסק"

- מה קובע החוק?

  - הגבלות על שימוש במזומן ובשיקים

  - כולל: שכר עבודה, מתנה, תרומה והלוואה



# הגבלות על שימוש במזמן

## סעיף 2 לחוק

# הגבלות על שימוש במזומן



- עוסק אינו רשאי לתת או לקבל בעבור עסקה (מכירת/קניית נכס או מתן שירות/קבלתו) בעסקו סכום מזומן העולה על 11,000 ₪
- אדם שאינו עוסק אינו רשאי לקבל תשלום במזומן עבור עסקה העולה על 50,000 ₪
- איסור על אדם שאינו עוסק לתת לעוסק תשלום במזומן אם מחיר העסקה עולה על 11,000 ₪
- איסור על תשלום מזומן בין שני אנשים שאינם עוסקים אם מחיר העסקה עולה על 50,000 ₪
- הגבלות על עסקאות עם תיירים – 55,000 ₪
- הגבלות על עורכי דין ורואי חשבון – 11,000 ₪ / 55,000 ₪

## הגבלות על שימוש במזומן



- איסור נתינת או קבלת תשלום במזומן כשכר עבודה, תרומה או הלוואה אם עולים על סך של 11,000 ₪
- איסור נתינת או קבלת מתנות במזומן אם עולים על סך של 55,000 ₪

# הגבלות על שימוש במזומן



## סייגים

- אין תחולה על קרובי משפחה (בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה כולל אדם הסמוך על שולחנו), למעט לענין שכר עבודה
- רשויות המדינה ששר האוצר קבע





# הגבלות על שימוש בשיקים

## סעיף 4 לחוק

# הגבלות על שימוש בשיקים



- עוסק אינו רשאי לתת או לקבל במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה כהלוואה או כמתנה בלי רישום שם המקבל כנפרע או נסב (אין שיקים פתוחים)
- אדם שאינו עוסק אינו רשאי לקבל תשלום בשיק העולה על 5,000 ₪ בלי ששמו נקוב בשיק כנפרע או כנסב
- איסור על אדם שאינו עוסק לתת לעוסק תשלום בשיק בלי ששם העוסק נקוב בשיק כנפרע או כנסב
- איסור על תשלום שיק העולה על 5,000 ₪ בין שני אנשים שאינם עוסקים בלי ששם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע או כנסב

# הגבלות על שימוש בשיקים



- כל אדם אינו רשאי להסב שיק
- ואסור לנסב לקבל שיק מוסב
- בלי ששמו ומספר זהותו של המסב נקובים בשיק



# עיצום כספי

# עיצום כספי



- עיצום כספי בשיעור של 15%-30% מהעסקה
- תשלום או שיק בסך של עד 25,000 ₪ - עיצום כספי - 15%
- בין 25,000 ₪ ל- 50,000 ₪ - עיצום כספי - 20%
- מעל 50,000 ₪ - עיצום כספי - 30%
  
- בנוסף - אחריות פלילית לפי דיני העונשין



# עסקאות במקרקעין

## עסקאות במקרקעין – סעיף 30 לחוק



- על רוכש זכות במקרקעין (החייב בהצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין) לכלול בהצהרתו:
- פרטים לענין אמצעי התשלום בצירוף אסמכתאות או
- הצהרה כי במועד מתן ההצהרה פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לו (ואז יש חובה לדווח תוך 6 חודשים מהמועד שהו נמסרה החזקה במקרקעין לרוכש)
- במידה ולא תהיה עמידה באחת מהוראות אלה, לא יתן המנהל אישור לפי סעיף 16(א)(2) לחוק מסמ"ק
- במקביל תוקן סעיף 73(ג) לחוק מסמ"ק ובו התווספה החובה הנ"ל



# תודה רבה על ההקשבה