



פריידקס ושות'
FREIDKES & CO. CPA

Member of:
INTEGRA INTERNATIONAL®
Your Global Advantage

ARIE BIGER, CPA
NOAM AMIR, CPA
ROBY ALMOG, CPA
LIOR STINUS, CPA
EDNA SHMUELI, CPA
ARIE HANNAN, CPA

SHARONA LUPOVITZ, CPA
ELI ENGEL, M.B.A, CPA
YAFIT MIZRACHI - ITZHAK, CPA
IAN ARINZON, CPA
YOAV KOREISH, CPA

NAHUM FREIDKES, CPA & LLB, Founder
ORIEL LAHAV, CPA, Founder

ר"ח, אריה ביגר,
ר"ח, נעם עמיר,
ר"ח, רובי אלמוג,
ר"ח, ליאור סטינוס,
ר"ח, עדנה שמואלי,
ר"ח, אריה חנן,

ר"ח, שרונה לופוביץ',
ר"ח, אלי אנגל, M.B.A
ר"ח, יפית מזרחי-יצחק,
ר"ח, יאן ארינזון,
ר"ח, יואב קורישי,

ר"ח ומשפטן, מייסד, נחום פריידקס,
ר"ח, מייסד, אוריאל להב,

דצמבר 2018

חוק לצמצום השימוש במזומן

ב-1 לינואר 2019 יכנס לתוקפו חוק המגביל שימוש במזומן במישור העסקי והפרטי כאחד. החוק כולל, בין היתר, הגבלות על השימוש במזומן (מעל לסכומים שיצוינו להלן) וקובע תנאים מגבילים לשימוש בשקים (בכל סכום) וכן מטיל על עוסק חובת ציון ותיעוד של אמצעי התשלום והתקבול (תוך ציון והבחנה בין מזומן, שיק, כרטיס אשראי, העברה בנקאית וכד.). ההגבלות חלות באופן גורף על כל אדם ותאגיד, תוך הבחנה בין פעולות המבוצעות על ידי צדדים שונים לעסקה כמו: עוסק, מי שאינו עוסק, תייר, או ר"ח ועו"ד. החוק קובע כי יוטל עיצום כספי או קנס מנהלי על מפרי, בהתאם לסיווגם של הצדדים לעסקה. העונש הפלילי יהיה קנס שלא יפחת מהעיצום שהיה מוטל, בנסיבות חמורות של מרמה או רישום כוזב ניתן להטיל עונש מאסר עד 3 שנים.

הגבלות על השימוש במזומן: ההגבלות חלות על תשלומים ותקבולים מעל לסכומים שנקבעו. תקרת הסכום הפטור מההגבלות נקבע לפי "מחיר העסקה" שהנו הסכום הכולל של התמורה שהצדדים הסכימו עליה. מחיר זה כולל את כל הסכומים הקשורים לעסקה גם אם חולקו ושולמו בתשלומים קטנים. בהסכם למתן שירות מתמשך יחשב הסכום הכולל עבור כל התקופה אליה מתייחס ההסכם גם אם התשלומים משתלמים בסכומים קטנים לאורך תקופת זמן. **בתשלום תקופתי כגון ריטיינר או שכירות וכו'** שהתמורה עבורה משתלמת מעת לעת (בכל חודש משלמים עבור חודש בלבד) ולא כסכום כולל המשתלם לשיעורין יראו כל תשלום נפרד כמחיר העסקה. מחיר העסקה כולל גם מע"מ ומסים אחרים והוצאות הנלוות כמו מחיר הובלה והתקנה וכדומה. אם העסקה היא משותפת למספר קונים או מספר מוכרים ביחד אין אפשרות לפצל סכומה הכולל ביניהם והמחיר יכלול את כל התשלומים והתקבולים של כל הצדדים. פיצול עסקה באופן מלאכותי יחשב לעבירת "מרמה" בהתאם לחוק זה.

החוק מגביל העסקאות לגביהן ניתן להעביר תשלום במזומן לעסקאות בהן מחיר העסקה אינו עולה על:

1. 11,000 ש"ח כאשר נותן או מקבל התשלום או שני הצדדים עוסקים, לעניין מע"מ.
2. 50,000 ש"ח כאשר שני הצדדים לעסקה אינם עוסקים,
3. 55,000 ₪ כאשר אחד הצדדים הוא תייר,

4. 11,000 ₪ לגבי תשלום של שכר עבודה, תרומה, הלוואה(למעט הלוואה מגוף פיננסי מפוקח כגון בנק),

כאשר הסכום המשתלם במזומן הנו רק חלק מעסקה גדולה יותר נקבעה תיקרה נוספת (חליפית) בשיעור של 10% מהמחיר הכולל של העסקה – הכל לפי הנמוך בין שתי התיקרות. לדוגמה: אם מחיר העסקה הוא 30,000 ₪ מותר לשלם במזומן רק 3,000 ₪ (דהינו 10% מהמחיר) ולא 11.000 ₪.

החוק אינו חל על הפקדת או משיכת מזומנים מהבנק. הוראות בדבר שימוש בשקים. אסור לתת או לקבל שיק אלא אם שם הנפרע צוין בו במפורש. הסבת שיק (שלא צוין בו "למוטב בלבד") מותרת רק פעם אחת וזאת תוך ציון שמו ומספר זהותו של המסב בנוסף לחתימתו.

שיק לעניין זה יכול להיות עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

החוק אינו חל, בשלב זה, על עסקות עם תושבי יהודה, שומרון ועזה שאינם אזרחי ישראל (למעט חובה להודיע על עסקה מעל ל-50.000 ₪ לפי הוראות בדבר הלבנת הון) וגם לא על מוסדות לגמ"חים.

לגבי עו"ד או רו"ח החוק מגביל תשלום במזומן במסגרת מתן "שרות עסקי" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.

הערה: ההסברים לעיל הנם בעלי אופי כללי בלבד ואינם תחליף לחוק. בכל מקרה של ספק אפשר לפנות למשרדנו.