



שרות חוֹרֵיט לַאֲקוּחוֹת הַחֶרֶיט

2033 (13)
יולי 2022

א.ג.נ.,

הנדון: החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ט-2018, אשר נכנס לתוקף בינואר 2019, הטיל מגבלות על שימוש במזומן ובשיקים בהתאם לקריטריונים הקבועים בחוק. החוק נועד להוות חלק מהמאבק הבינלאומי להפחתת ה"הון השחור" ולסייע במאבק בפעילות פלילית – פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק מטיל אחריות מנהלית ופלילית על מקבלי התשלום במזומן – אך גם על מי שמשלם במזומן, לרבות אזרחים פרטיים.

החל מה-1 באוגוסט 2022 יעודכנו הסכומים שבחוק ויופחתו משמעותית, כך שהאיסור על שימוש במזומן יצומצם עוד מ-50,000 ₪ בעסקאות בין אנשים פרטיים ל-15,000 ₪ בלבד, ו-6,000 ₪ בעסקאות עם עוסקים, במקום 11,000 ₪ כיום.

מגבלות בעסקאות עם עוסקים

עוסק שמבצע פעולה של עסקה, הלוואה או תרומה עד לסכום של 6,000 ₪ אינו מוגבל לגבי קבלה או תשלום במזומן. במקרה בו העסקה עולה על סך זה, אותו עוסק יכול לשלם או לקבל סכום במזומן השווה עד לסך של 10% ממחיר העסקה, או 6,000 ₪ - הנמוך מביניהם. מגבלה זו חלה גם על מלכ"רים.

לדוגמה, בעסקה שסכומה הכולל (לרבות מע"מ, משלוח, הרכבה וכו') הוא 7,000 ₪, ניתן לקבל ולשלם במזומן עד סכום של 700 ₪ בלבד, והיתרה תשולם לא במזומן.

איסור זה חל גם על שכר עבודה – וחל איסור לשלם ולקבל שכר עבודה בסכום העולה על 6,000 ₪. עם זאת, בשנתיים הקרובות, עובד שיקבל שכר במזומן בסכום שבין 6,000 ל-8,500 ₪ יקבל בפעם הראשונה התראה בלבד, לפיה אם יעבור עבירה זו פעם נוספת יוטל עליו קנס בשל אותה עבירה.

סכום נוסף שיעודכן הוא בעסקה המתבצעת בין עוסק לתיירים – החוק איננו מגביל קבלת תשלום במזומן בעסקאות שסכומן נמוך מ-40,000 ₪, ובמקרה בו העסקה גבוהה מסך זה, ניתן לשלם ולקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪ - הנמוך מביניהם.

החוק מחרג גופים פיננסיים מפוקחים וגמ"חים מהחוק – ומתיר להם לתת הלוואות במזומן גם בסך העולה על 6,000 ₪. חריג נוסף הקיים בחוק הינו ביחס לתושבי יהודה ושומרון, עזה ואזרחים ישראלים המשלמים או מקבלים מהם תשלומים במזומן – אשר בעניינם ההגבלות על שימוש במזומן ייכנסו לתוקף רק ב-1 בינואר 2023. עד למועד זה, חלה רק חובת דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון כאשר מתבצעת מולם עסקה במזומן שסכומה עולה על 50,000 ₪.

בכבוד רב,

הוכן בלשכת רואי חשבון בישראל באדיבות משרד עו"ד קורניצקי

"תוכן זה מוגן בזכויות יוצרים"