

בס"ד

תאריך: 13/1/2020
מספרנו: 12/20 א/ק

א.ג.נ,

החוק לצמצום השימוש במזומן

לקוחות יקרים,

החוק לצמצום השימוש במזומן (חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018) הוא חוק שאושר בכנסת במרץ 2018, ונכנס לתוקפו ביום 1.1.2019. החוק נועד להגביל את השימוש במזומנים ולסייע במאבק בהון השחור ובפעילות פלילית, לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור, וכן לעשות צדק עם אוכלוסיית משלמי המסים כחוק.

החוק כולל, בין היתר, הגבלות על השימוש במזומן ובשקים, הגבלות החלות על עסקים ואנשים פרטיים.

(1) להלן עיקרי החוק:

- א) בעסקאות עם עוסק מעל 11,000 ₪ - ניתן לשלם במזומן 10% ממחיר העסקה או 11,000 ₪, לפי הנמוך.
- ב) בעסקאות בין אנשים פרטיים מעל 50,000 ₪ - ניתן לשלם במזומן 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.
- ג) איסור תשלום בהמחאה פתוחה, למעט בעסקה בין אנשים פרטיים בסכום של עד 5,000 ₪.
- ד) מותר להסב המחאה בתנאי שצוינו בגב ההמחאה שם ות"ז של המסב.
- ה) ניתן להסב המחאה בסך של 10,000 ₪ ומעלה רק פעם אחת.

(2) במסגרת החוק יש התייחסות לחובת תיעוד אמצעי תשלום או קבלת תקבול.

להלן הוראות עליהם יש להקפיד וליידע גם את העובדים בעסק לקיים את ההנחיות בחוק:

- א) חובה להוציא קבלה על כל תקבול מיד עם קבלת הכסף.
- ב) בקבלה יש לפרט את סכום התקבול, מהות התקבול, צורת התקבול: מזומן, אשראי, פרטי השיק.
- ג) קבלות יש להוציא גם אם עבדת מחוץ לעסק או שיש עובדים או סוכנים שמקבלים עבורך את הכסף.
- ד) תקבול כולל בתוכו: מזומן, שיקים כולל שיקים דחויים, שיקים לפיקדון או כל שווה כסף אחר.
- ה) עוסק יתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו שילם תשלום. יש לשמור חשבוניות וקבלות.

(3) חשוב מאד להקפיד על ההנחיות בחוק. רשות המיסים מבצעת בדיקות תקופתיות תוך כדי הצלבת מידע עם עסקים אחרים. שמירה על ההנחיות תחסוך חוסר נעימות כולל סנקציות כספיות וקנסות.

(4) אנו לשירותכם בהסברים נוספים.

בכבוד רב,

אלעזר קלירס
רואה חשבון