

Yochanan Hsandlar 4 St. Kfar Saba 4442604

רח' יוחנן הסנדלר 4 כפר סבא 4442604

טל. 09 – 7650236  
פקס. 09 – 7678225  
מייל: office@mosko.co.il

Haim Moskovitz, c.p.a  
Liat Levanon c.p.a  
Shelly Rotenberg, c.p.a

חיים מוסקוביץ, רו"ח  
ליאת לבנון, רו"ח  
שלי רוטנברג, רו"ח

10 דצמבר 2018

לכבוד,  
לקוח יקר  
א.ג.ב.,

**הנדון: חוק צמצום השימוש במזומן ובשיקים  
והצהרה על מקורות מימון ברכישת מקרקעין**

בתאריך 1 לינואר 2019 אמור להיכנס לתוקפו חוק צמצום השימוש במזומן ובשיקים. חוק זה חוקק בכדי להילחם בהון השחור במדינה הנובע מהעלמות מס, פשיעה וכד'.

**להלן פרוט התנאים והעסקאות המגבילות את השימוש במזומן:**

1. תשלום של עסקה במזומן עד סכום של **11,000 ש"ח**, במידה ונותן או מקבל התשלום הוא בעל עסק.
2. תשלום של עד **50,000 ש"ח**, כששני הצדדים בעסקה אינם בעלי עסק.
3. תשלום של עד **55,000 ש"ח** במזומן, במידה ואחד הצדדים בעסקה הוא תייר.
4. תשלום או קבלה של מזומן עבור שכר עבודה, הלוואה או תרומה, למעט הלוואה מגוף פיננסי מפקח, מוגבל ל **11,000 ש"ח**.
5. קבלה או תשלום במזומן עבור מתנה, מוגבל לסכום של עד **55,000 ש"ח**.
6. רואי חשבון ועורכי דין, לא יוכלו לקבל תשלום במזומן, מעבר לסכומים המפורטים.

הגבלות אלו עבור שימוש במזומן, אינן חלות על קבלת מזומן ע"י רשויות המדינה (בכפוף לסכום אשר יקבע ע"י שר האוצר), ועל עסקאות או העברת מזומן בין קרובי משפחה שאינם תשלום עבור שכר עבודה.

**הבהרה: ההגבלה על צמצום השימוש במזומן היא לפי מחיר מלוא העסקה, לא לפי גובהו של כל תשלום!**

**להלן התנאים המגבילים את השימוש בשיקים:**

1. איסור על תשלום בשיק או על קבלת שיק מבלי שפרטי המשלם כתובים על השיק, כאשר מוסר השיק או מקבל השיק הוא בעל עסק.
2. איסור על מתן שיק בסכום העולה על **5,000 ש"ח**, במידה ומוסר או מקבל השיק אינם בעלי עסק.
3. בנקים לא יוכלו לפרוע שיקים ללא שמו של הנפרע נקוב בו, או שיק מוסב העולה על סכום של **10,000 ש"ח**, במידה והוא הוסב יותר מפעם אחת או במידה ולא נקובים בו שם ותעודת הזהות של המסב.

**חובת הצהרה על אמצעי תשלום ברכישת זכויות במקרקעין**

(א) רוכש זכויות במקרקעין החייב בהגשת הצהרה לפי סעיף **73 לחוק מיסוי מקרקעין**,  
יכלול בהצהרה כאמור את אחד מאלה:

1. פרטים לעניין אמצעי התשלום שבו ניתנת התמורה בצירוף אסמכתאות, והכול כפי שיורה המנהל.
2. הצהרה כי במועד מתן ההצהרה פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לו.

(ב) לא ייתן המנהל אישור לפי סעיף 16(א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, אם לא התקיימו התנאים האמורים בסעיף קטן (א).

(ג) רוכש זכות במקרקעין שהצהיר כי פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לו, כאמור בסעיף קטן (א)(2), ידווח למנהל את פרטי אמצעי התשלום כאמור בסעיף קטן (א)(1), בתוך שישה חודשים מהמועד שבו החזקה במקרקעין נמסרה לרוכש או ניתנה לפקודתו.

### קנסות וענישה על עבירות חוק המזומן

בעל עסק שימצא מפר את המגבלות, מסתכן בעיצומים כספיים וקנסות והרשיות, ועל מפרי החוק שאינם בעלי עסק, יוטלו קנסות פליליים, וזאת בהתאם לסכום ההפרה. כמו כן, במידה ויהיה ניסיון להתחמק מהחוק, דבר זה ייחשב כעבירה פלילית אשר יכולה להוביל לקנסות גבוהים מהמזומן ששולם ועד לשלוש שנות מאסר.

♦ **ענישה פלילית**- הפרת האיסור המוגדר בחוק השימוש במזומן נושא עמו ענישה פלילית במקרה של כוונה פלילית. אם יוכח כי אדם פרטי או עוסק פעל במטרה להתחמק מחובות החוק באחד מאמצעים: מפצל במרמה עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה, או רושם פרטים כוזבים במסך- דינו 3 שנות מאסר!

### ♦ "ענישה אזרחית"

**על המקבל:** ענישה מדורגת לפי סכומי ההפרה- "עיצום כספי" (קנס) יוטל על המקבל לפי מדרגות: אם תשלום המזומן הוא עד 25,000 שקל שיעור של 15%. אם הוא בין 25,000-50,000 שקל - שיעור של 20% ומעל 50,000 שקל - שיעור של 30%. העיצום אינו מסכום העסקה הכולל, אלא מהסכום ששולם בפועל במזומן. בהפרה חוזרת, יתווסף על העיצום הכספי הראשון תוספת לפי המדרגה שעבר. המשמעות היא, כי העיצום הכספי המקסימאלי על העוסק (מקבל התשלום) במקרה של הפרה חוזרת יהיה עד 60%!

**על המשלם:** מעבר לכך, עפ"י החוק תוטל "ענישה אזרחית" גם על המשלם, אדם הפרטי (שאינו עוסק) אותו אדם יקבל קנס- גם כאן יש דירוג דומה- של 15% עד 30% לפי גובה הסכום ששולם בפועל במזומן כך שיוצא מכך שרשות המסים יכולה לקבל במקסימום על הפרות, משני הצדדים לעסקה- 90% קנסות על כל הפרת של מזומן מהמזומן ששולם !!!  
(30% + 30% + 30%) .

אנחנו ממליצים להיערך בהתאם בכדי לא להיקלע להפרת החוק ללא ידיעה או מחוסר ברירה ( לדוגמה: כאשר לקוח מתעקש לשלם במזומן מעבר למותר ) .  
ברכישת מקרקעין יש להכין מסמכים המוכיחים את מקורות המימון .  
ניתן לפנות למשרדנו בגין כל שאלה בנושא .

בכבוד רב,

חיים מוסקוביץ

רואה חשבון