



27 דצמבר 2018

לקהל לקוחותינו וידידנו שלום רב

### החוק לצמצום השימוש במזומן - דגשים לגבי עוסקים

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: "החוק") צפוי להיכנס לתוקפו ביום 01/01/2019. לאור שאלות חוזרות ונשנות בעניין ולאור חוזר מס הכנסה מס' 17/2018 אשר פורסם לאחרונה, נבקש לחזור על היבטיו העיקריים של החוק בכל הנוגע לפעילות של עוסקים בלבד.

#### תשלום במזומן:

החוק מגביל את העסקאות לגביהן ניתן להעביר תשלום במזומן לעסקאות בהן **מחיר העסקה** ("התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מע"מ, מס קנייה ובלו וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או נותן השירות"), הוא:

1. מעל 11,000 ₪, כאשר נותן או מקבל התשלום הינו עוסק;
2. מעל 50,000 ₪, כאשר שני הצדדים לעסקה אינם עוסקים (לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו);
3. מעל 55,000 ₪, כאשר אחד הצדדים לעסקה הוא תייר;
4. מעל 11,000 ₪, לגבי קבלה או תשלום במזומן של תרומה, או הלוואה, למעט הלוואה שנותן גוף פיננסי מפקח;
5. סכום מתנה מעל 50,000 ₪, לגבי קבלה או תשלום במזומן של מתנה.

לצורך כך, "תשלום במזומן" הינו הסכום הנמוך מבין (א) סכום בשיעור של 10% ממחיר העסקה, מסכום המתנה, מסכום התרומה או (ב) הסכומים הנקובים לגבי סעיפים 1 עד 5 לעיל. **לדוגמא: מחיר העסקה לרכישת טובין מעוסק הינו 12,000 ₪; מאחר שסכום העסקה מעל 11,000 ₪ הרי שהן הלקוח והן העוסק לא יוכלו לשלם או לקבל תשלום במזומן העולה על סך של 1,200 ₪.**

6. בנוסף לאמור לעיל, כאשר עורכי דין ורואי חשבון מעניקים "שירות עסקי ללקוח", כהגדרתו בסעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. אין באפשרותם לקבל מזומן **כלל** (הכוונה היא למזומן אשר משלם הלקוח לעו"ד לביצוע העסקה עבורו כגון: תשלום לעו"ד עבור רכישת נדל"ן ללקוח וכו' **ולא תשלום עבור שכ"ט לעו"ד**) כאשר:

- השירות הינה לעוסק - לא ניתן לשלם מזומן מעל סך של 11,000 ₪.
- השירות לאדם שאינו עוסק - לא ניתן לשלם מזומן מעל סך של 50,000 ₪.

7. לגבי תשלום שכר עבודה לא יחול הכלל של "כנומך מ-10%", כך שאם שכר העבודה גבוה מסכום של 11,000 ₪ אין לשלמו במזומן באף סכום שהוא.

בנוסף, כהוראת שעה לתקופה של שנתיים מיום פרסום החוק ברשומות, נקבע כי ההגבלות שנקבעו לשימוש במזומן לא יחולו בנוגע לגמ"חים (מי שעיסוקו במתן אשראי ללא ריבית) ואלו יהיו רשאים לתת הלוואות במזומן, בדומה לגופים פיננסיים מפקחים.

#### תשלום ופרעון שיקים:

החוק קובע הגבלות על השימוש בשיקים והיסבם, הכוללות בין היתר:

8. איסור על עוסק לתת שיק, או לקבל שיק, בעבור עסקה, שכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה (בכל סכום שהוא) מבלי שהשם של מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע או כמסב ("שיק פתוח" או שיק "מוסב על החלק").
9. איסור על הסבת שיק ואיסור על קבלת שיק מוסב, אם שמו ומספר זהותו של מסב השיק אינם נקובים בו, אלא אם השיק נמסר לתאגידים בנקאיים, לבנק הדואר או לבעל רשיון למתן שירותי פקדון ואשראי, **לשם פרעון השיק בלבד**.
10. מבלי לפגוע באמור לעיל, לגופים המנויים בסעיף 9 לעיל אסור יהיה לפרוע שיק מוסב שעולה על 10,000 ₪, ש"ח אם הוא הוסב יותר מפעם אחת (או פעמיים אם ההיסב השני הוא לגוף פיננסי מפקח).

#### תיעוד עסקאות, פיקוח ואכיפה:

**סמכויות הפיקוח והאכיפה של הוראות החוק ניתנו למנהל כהגדרתו בפקודת מס הכנסה וחוק מע"מ. כלומר, מיום כניסת החוק לתוקפו, יש לצפות כי ביקורות מ"ה ומע"מ יכללו בדיקה של סכומי העסקאות וסכומי המזומן שנתקבלו בגינן והאם הם עומדים בהוראות החוק.**

סעיף 29 לחוק קובע חובת תיעוד אמצעי תשלום ומעניק למנהל סמכויות לקבוע הוראות לעניין אופן התיעוד של אמצעי התשלום.

**במסגרת חוזר מקצועי אשר פרסמה רשות המיסים ביום 04/12/2018 בנושא "החוק לצמצום השימוש במזומן" נתנה הרשות את דעתה באשר לנאותות התיעוד של אמצעי התשלום.** בשל חשיבות הדבר נבקש לצטט דברים אלו במלואם:

"**תיעוד תקבולים:** סעיפים 5-7 וסעיפים 11-12 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג – 1973 (להלן: "ההוראות") עוסקים באופן תיעוד התקבולים. סעיף 5 להוראות מפרט את הפרטים אותם יש לכלול בתקבול. בין היתר, בסעיף 5(א)6 מצוין כי יש לרשום את מהות התקבול. לעניין זה מהות התקבול משמע אמצעי התקבול. כעולה מכך ציון אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה), בספר פדיון יומי, בספר תקבולים, בספר קופה ובספר תקבולים תשלומים לפי הנדרש. יתוות מילוי הדרישה לתיעוד אמצעי התקבול כנדרש בסעיף 29 לחוק.

**תיעוד תשלומים:** היות ובגין כל תקבול יוצאת קבלה ונמסרת למשלם (סעיף 6(ד)) ובתוך הקבלה מפורט אמצעי התקבול כאמור לעיל, יראו בשמירת הקבלה (תיעוד החוץ) תיעוד נאות לעניין סעיף 29 לחוק. במידה ואין פירוט בקבלה, כאמור לעיל, יראו ברישום התשלום בספר כרוך אחר כרישום נאות לעניין סעיף 29 לחוק. בנוסף, במקרים בהם נדרש רישום בספר תקבולים תשלומים יש צורך לפרט גם בספר זה את אמצעי התשלום. יש לציין כי כל פירוט של אמצעי התשלום יכלול את הפרטים לזיהויים: מוזמן: סוג המטבע. שיק: מספרו, שם הבנק ומספר החשבון עליו נמשך. אשראי: סוג, מספר כרטיס, שם בעל הכרטיס, שם הבנק מספר חשבון. אחר: כל הפרטים הנדרשים לשם זיהוי אמצעי התשלום ומשלמו."

\* ניזולטר זה נועד לשם מתן סקירה כללית בלבד של החוק והוא אינו ממצה את כל הוראות החוק ואינו מהווה תחליף לקריאתו או לאמור בו. האמור בניזולטר זה הינו בבחינת מידע כללי בלבד ואינו מהווה יעוץ משפטי ואינו נועד להוות תחליף ליעוץ משפטי. אין להסתמך על האמור בו כיעוץ משפטי וכל פעולה שנעשית ע"פ המידע והפרטים האמורים בו הינה על אחריות הקורא בלבד. בכל מקרה ספציפי יש להיעזר בבעל מקצוע מוסמך.

#### נשמח לעמוד לשרותכם בכל עת!

שאלות בנושא זה ניתן להפנות אל:

<b>תמיר בן שמעון, רו"ח</b> שותף מחלקת מיסים טלפון: 03-6155195 <a href="mailto:tamirb@lionorf.co.il">tamirb@lionorf.co.il</a>	<b>איתי שרבני</b> טלפון: 03-6155122 <a href="mailto:itais@lionorf.co.il">itais@lionorf.co.il</a>
---	--



ליאון אורליצקי ושות' | 0972036155155 | Israel

הסר | דווח כספאם

נשלח באמצעות תוכנת ActiveTrail