

26 בדצמבר 2019, פתח תקווה

חוזר מס': 2/ 2019

אל: לקוחות המשרד

האכיפה של חוק המזומן עולה מדרגה

החל מיום 01.09.2019 יחלו מפרי החוק - בעלי עסקים ואלה שמשלמים להם - להיות חשופים לקנסות ולמאסרים בפועל בעקבות הפרת החוק. מאז שנכנס החוק לתוקפו בינואר 2019, ערכה רשות המיסים יותר מ-17 אלף ביקורות בעסקים שונים. בביקורות התגלו כ-2,600 הפרות על חוק השימוש במזומן.

החוק קובע מגבלה על השימוש במזומן בכל עסקה שערכה עולה על 11 אלף שקל לעוסק או על 50 אלף שקל לאנשים פרטיים. עוד נקבע בחוק מדרג של עיצומים כספיים לעוסק וקנסות פליליים למי שאינו עוסק. העיצום יחול רק על הסכום ששולם במזומן. בנוסף קובע החוק מגבלות על שימוש בצ'קים. החוק קבע כמה חריגים שעליהם לא יחולו תקרות המזומן והמגבלות שנקבעו. כך, החוק לא חל על רשויות המדינה שייקבעו על ידי שר האוצר, או על תשלום במזומן בין קרובי משפחה, שאינו תשלום שכר עבודה. בנוסף, כהוראת שעה, לתקופה של שנתיים מיום פרסום החוק ברשומות או עד יום תחילתו של החוק המסדיר את פעילות מי שעיסוקו במתן אשראי ללא ריבית (גמ"חים), לפי המוקדם, לא יחולו הוראות החוק על גמ"ח שנותן או מקבל הלוואה, תרומה או מתנה במזומן.

הגיע הזמן לשכוח ממזומן: התקנות, ההוראות והעונשים:

- החוק מגביל את התשלום במזומן, אולם אין הגבלה על החזקת מזומן
- ההגבלות חלות על עסקים, כולל מוסדות ללא כוונות רווח וגם על אנשים פרטיים

כמה מותר לשלם במזומן?

- אדם שקונה מאדם: עד 50 אלף שקל או עד 10% (הנמוך מבין השניים)
- אדם שקונה מעסק (**הנמוך מבין השניים**): 11 אלף שקל **או** 10% מהיקף העסקה
- היקף העסקה כולל מע"מ, הובלה, התקנה וכו'
- החוק מטיל מגבלות על הסבת צ'קים ומחייב לתעד את אמצעי התשלום
- תיירים יוכלו לשלם לעסקים עד 55 אלף שקל במזומן
- בני משפחה יכולים להעביר זה לזה מזומן - ללא הגבלה (אלא אם מדובר בשכר עבודה)

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

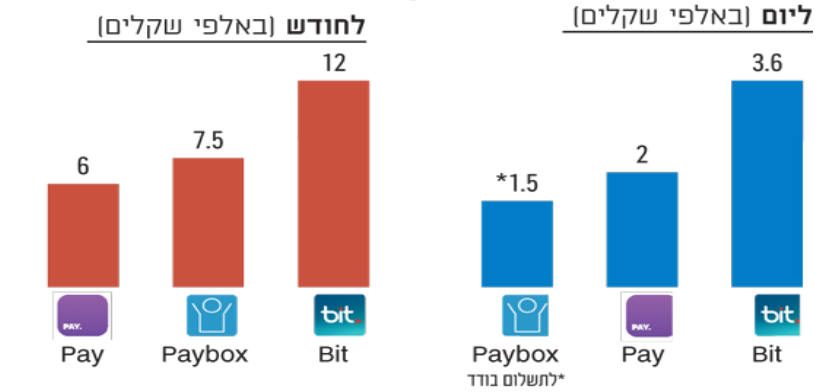
רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001

ההגבלות על שימוש באפליקציות



האפליקציות מטילות הגבלה של 50 אלף שקל על מקבל התשלום. אר ניתן להגדיל את הסכום

שלוש האפליקציות שפועלות הן pay של לאומי, Bit של הפועלים ו-Paybox של דיסקונט. לכל אפליקציה יש מגבלה של סכום שאפשר להעביר מדי יום - ב-Pay מותר לשלם עד 2,000 שקל ביום ועד 6,000 שקל בחודש, בביט אפשר להעביר עד 3,600 שקל ליום ועד 12 אלף שקל במצטבר בחודש ובפייבוקס מותר לשלם עד 1,500 שקל בתשלום בודד ועד 7,500 שקל בחודש. מגבלות קיימות גם על מקבלי התשלומים, וזה יותר בעייתי מבחינת מבחינת בעלי העסקים. בביט וב-pay ניתן לקבל עד 50 אלף בשנה (לדוגמה בתשלום לעסקים קטנים כמו מורה לפסנתר או קוסמטיקאית). לקוחות Pay יכולים לבקש הגדלת הסכום - כל מקרה נבדק לגופו. גם בפייבוקס המגבלה היא עד 50 אלף שקל בשנה, מקבלי התשלומים יכולים לבקש לעבור למסלול מורחב לתקרה של עד 150 אלף שקל בשנה.

החומר בחוזר לקוחות זה הינו תמציתי אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי.

בכבוד רב,

אופיר בן חיים ושות'
רואי - חשבון

docx mainsrv\archive\לקוחות\כללי\חוזרים מקצועיים ללקוחות\2019\חוזר 19-2 האכיפה של חוק המזומן עולה מדרגה.docx

Head Office:

49 Hasivim st. Petach-Tikva 4959504, Israel
Tel. 972 3 9222344
Fax. 972 3 9222644
P.O.B 3260, Petach - Tikva 4913001, Israel

Kfar-Saba Office:

10 Hata'as st. Kfar-Saba 4442510, Israel
Tel. 972 9 7652291
Fax. 972 9 7666420
P.O.B 2110, Kfar-Saba 4464101, Israel

office@obhcpa.com

סניף כפר סבא:

רח' התע"ש 10, כפר סבא 4442510
טל. 09-7652291
פקס. 09-7666420
ת.ד. 2110, כפר סבא, 4464101

www.obhcpa.com

משרד ראשי:

רח' הסיבים 49, פתח תקווה 4959504
טל. 03-9222344
פקס. 03-9222644
ת.ד. 3260 פתח תקווה 4913001