



## רשומות

# ספר החוקים

18 במרץ 2018

2710

ב' בניסן התשע"ח

### עמוד

חוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018 . . . . . 428

### תיקוניים עקיפים:

חוק הגנת השכבה, התשי"ח-1958 – מס' 30

חוק מיסוי מקרעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963 – מס' 92

חוק הוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 – מס' 59

חוק העבירות המינימליות, התשמ"ו-1985 – מס' 24

חוק המרכז לגבית קנסות, אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995 – מס' 18

חוק איסור הלבנתה הוֹן, התש"ס-2000 – מס' 28 (הוראת שעה)

## חוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018\*

### פרק א': הגדרות

הגדירות	1. בחוק זה –
"אדם שאינו עוסק" – לרבות עסק שלא במסגרת עסקו;	"אדם שאינו עוסק"
"בנק הדואר" – החברה הכת כהגדורתה בחוק הדואר; ואולם עד תום היום שלפני היום הקובלע במשמעותו לפי סעיפים 56 ו-57(ג) לחוק הדואר (תיקון מס' 11, התשע"ב-2012), יקראו את ההגדורה "בנק הדואר" כ";	"בנק הדואר"
"בנק הדואר" – החברה בהגדורתה בחוק הדואר, בנותנה את השירותים הבסיסיים מטעם החברה הכת; לעניין זה –	"בנק הדואר"
"החברה הכת" – כהגדורתה בסעיף 88(א) לחוק;	"החברה הכת"
"היום הקובלע" – במשמעותו לפי סעיפים 56 ו-57(ג) לחוק הדואר (תיקון מס' 11, התשע"ב-2012);	"היום הקובלע"
"השירותים הבסיסיים" – בהגדורותם בחוק הדואר;"	"השירותים הבסיסיים"
"בעל רישיון לממן אשראי" – בעל רישיון לממן אשראי לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;	"בעל רישיון לממן אשראי"
"בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי" – בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;	"בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי"
"בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי" – בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי לפי סעיף 52ב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;	"בעל רישיון לממן אשראי"
"גוף פיננסי מפוקח" – כל אחד מלאה:	"גוף פיננסי מפוקח"
(1) תאגיד בנקאי;	(1)
(2) בנק הדואר;	(2)
(3) בעל רישיון לממן אשראי או בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי, העוסק בנכסיון שיקום, שטרוי חיליפין ושטרוי חוב;	(3)
(4) בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי;	(4)
"חישוב", "מסב", "נסב" ו"נפרע" – במשמעות בפקודת השטרות; <sup>1</sup>	"חישוב", "מסב", "נסב" ו"נפרע"
"הלוואה" – כל עסקת אשראי וכן נכסיון שטר;	"הלוואה"
"ועדת החוקה" – ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת;	"ועדת החוקה"
"חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000; <sup>2</sup>	"חוק איסור הלבנת הון"
"חוק בנק ישראל" – חוק בנק ישראל, התש"ע-2010; <sup>3</sup>	"חוק בנק ישראל"
"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981; <sup>4</sup>	"חוק הבנקאות (רישוי)"
"חוק הדואר" – חוק הדואר, התשמ"ו-1986; <sup>5</sup>	"חוק הדואר"

\* התקבל בכנסת ביום כ"ה באדר התשע"ח (12 במרץ 2018); הצעת החוק ודבריו הסבר פורסמו בהצעות חוק המஸלה, 945, מיום ו' באב התשע"ה (22 ביולי 2015), עמ' .962.

<sup>1</sup> ס"ח התשע"ב, עמ' .566.

<sup>2</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 2, עמ' .12.

<sup>3</sup> ס"ח התש"ס, עמ' .293.

<sup>4</sup> ס"ח התש"ע, עמ' .452.

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' .232.

<sup>6</sup> ס"ח התשמ"ג, עמ' .79.

"חוק הגנת הפרטיות" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981;<sup>7</sup>  
 "חוק מיסויי מקרקעין" – חוק מיסויי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963;<sup>8</sup>  
 "חוק מס ערך מוסף" – חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;<sup>9</sup>  
 "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977;<sup>10</sup>  
 "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסודרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסודרים), התשע"ו-2016;<sup>11</sup>  
 "יום התחיללה" – יום תחילתו של חוק זה כאמור בסעיף 39(א);  
 "יום התחיללה המאוחר" – יום תחילתן של ההוראות המנווית בסעיף 39(ב);  
 "מזומן" – שטרי כסף ומטעות שם הילך חוקי בישראל, וכן מטבע חוות;  
 "מחיר העסקה" – התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מס ערך מוסף, מס קנייה ובלתי, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות; לעניין זה –  
 (1) אין נפקא מינה אם חלק מהתמורה שולם שלא בזומן אלא בשווה כסף;  
 (2) במכירת נכסים, לא יראו את המחיר המציבר של כל הנכסים כמחיר של עסקה אחת, אלא אם כן הוסכם בין הצדדים על מכירותם בעת ובעונה אחת;  
 (3) בעסקה מתמשכת לקבלת שירות יראו כל תשלום שיש לשלם באופן תקופתי מעת לעת, כמחיר העסקה;  
 (4) במכור של זכויות שכירות שהתמורה משולמת מעת לעת, ולא לשיעורין, יראו כל תשלום שיש לשלם כמחיר העסקה;  
 (5) בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקרה, משייכה, העברה או המרה של מזומן, לא יראו את סכום המזומן כחלק מחץ מחיר העסקה;  
 "מטבע חוות" – כהגדרתו בחוק בנק ישראל;  
 "מכר" – לרבות הקניה בתמורה של זכויות בעליות, זכויות שכירות או כל זכויות אחרות;  
 "מלכ"ר" – כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, למעט רשות ציבורית;  
 "דמןנהל" – כהגדרתו בפקודת מס והכנסה;<sup>12</sup>  
 "מספר זהות" – כל אחד מלאה, לפי העניין:  
 (1) לתושב – מספר הזהות במרשם האוכלוסין;  
 (2) לתושב חוות – מספר דרכון או תעודה מעבר;  
 (3) לתאגיד – מספר הרישום במרשם המתאים;  
 "המפקח על הבנקים" – המפקח שהתמנה לפי סעיף 5(א) לפקודת הבנקאות;  
 "מקרקעין" – כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף;  
 "נכס" – מיטלטלין, מקרקעין וזכויות, לרבות נכסים בלתי מוחשיים;

<sup>7</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

<sup>8</sup> ס"ח התשכ"ג, עמ' 156.

<sup>9</sup> ס"ח התשל"ו, עמ' .52.

<sup>10</sup> ס"ח התשל"ז, עמ' .226.

<sup>11</sup> ס"ח התשע"ג, עמ' 1098.

<sup>12</sup> דין מדינת ישראל, נספח חדש, 6, עמ' 120.

"עובד" – מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות מלכ"ר;  
"עובד דין" – אדם המורשה לעסוק בעריכת דין לפי הוראות הפרק החמישי לחוק לשכת עורכי הדין, התשכ"א-1961<sup>13</sup>;

"עסקה" – מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו;  
"פקודת הבנקאות" – פקודת הבנקאות, התשע"ז-1941<sup>14</sup>;  
"רוזאה חשבון" – כמשמעותו בחוק רוזאי חשבון, התשט"ז-1955<sup>15</sup>;  
"רשות ציבורית" – רשות מושיות המדינה, רשות מקומית וכל גוף אחר הממלא תפקיד ציבורי על פי דין;

"שייך" – במשמעותו בסעיף 37 לפקודת השטרות;  
"שירות" – כל עשייה בתמורה למען הזולת שאינה מכנה, למעט תמורה הנינתה כשכר עבודה;

"שכר עבודה" – כהגדרתו בחוק הגנת השכבה, התשי"ח-1958<sup>16</sup>;  
"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (ריישוי);  
"תייר" – כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף;  
"תשלום במזומנים" – סכום המשולם או הנitinן במזומנים, לפי העניין, למעט סכום הנומו מבין אלה:

(1) סכום בשיעור של 10% ממחרhir העסקה, מסכום המנתנה, מסכום התרומה או מסכום ההלוואה, לפי העניין;

(2) הסכום הנקוב בפרט (1) או (2) לתוספת הראשונה, לפי העניין;

"תשלום בשיק" – סכום המשולם או הנitinן באמצעות שיק, לפי העניין.

## פרק ב': הגבלות על שימוש במזומנים ובشكדים

(א) לא ניתן לעבוד ולא לקבל תשלום במזומנים עבור עסקה במסגרת עסקה, אם מחיר העסקה עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה.

(ב) לא יוכל אדם שאינו עוסק תשלום במזומנים עבור עסקה, אם מחיר העסקה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה.

(ג) לא ניתן אדם שאינו עוסק תשלום במזומנים לעסוק בעבר עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה.

(ד) לא ניתן אדם שאינו עוסק לאחר אחר שאינו עוסק תשלום במזומנים בעבר עסקה, אם מחיר העסקה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה.

(ה) לא יוכל עוסק תשלום במזומנים מתיר עבור עסקה במסגרת עסקו, ולא ניתן יתר לעסוק תשלום במזומנים עבור עסקה במסגרת עסקו של העוסק, אם מחיר העסקה עולה על פי חמישה מהסכומים הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, ואם שונה הסכום האמור לפי הוראות סעיף (ב) – אם מחיר העסקה עולה על 40,000 שקלים חדשים.

(ו) בלי לגורוע מהאמור בסעיף קטן (א), לא יוכל עובך דין או רוזאה חשבון במסגרת מתן שירות עסקתי ללקוח, סכום במזומנים העולה על הסכום הנקוב בפרט (1) או (2) לתוספת הראשונה, לפי העניין, לכל שירות עסקתי, לעניין זה, "שירות עסקתי" – כהגדרתו בסעיף 8 לחוק איסור הלבנתה הו.

2. הגבלות על  
תשלומים במזומנים

<sup>13</sup> ס"ח התשכ"א, עמ' 178.

<sup>14</sup> ע"ר, עמ' 1, תוס' 1, 1941.

<sup>15</sup> ס"ח התשט"ג, עמ' 26.

<sup>16</sup> ס"ח התשי"ה, עמ' 86.

- (ז) לא ניתן אדם ולא לקבל תשלום במזומנים כשכר עבودה, בתמורה או כהלוואה, אם סכום שכר העבודה, התמורה או הלוואה עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה; והוראות סעיף קטן זה לא יחולו לגבי הלואה שנותן גוף פיננסי מפוקח.
- (ח) לא ניתן אדם ולא לקבל תשלום במזומנים כמתנה, אם סכום המתנה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה.
- 3. הוראות סעיף 2 לא יחולו –**
- (1) על תשלום במזומנים בין קרובוי משפחה, למעט לעניין שכר עבודה; לעניין זה, "קרוב משפחה" – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחיות וילדים, ננד או ננדת ובני זוג של כל אחד מאלה, וכן אדם אחר הסמור על שולחנו;
- (2) על רשות מרשות המדינה אשר האוצה בהסכם השר הממונה על ביצוע החוק שמכוחו פועלת הרשות, קבוע בצו.
- 4. הגבלות על שימוש בשיקם והיסכם**
- (א) לא ניתן עסק וללא יכול, במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או כשכר העסקה, בתמורה, כהלוואה או כמתנה, בלי שם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק נפרע או כנוסף, לפי העניין.
- (ב) לא יוכל אדם שאינו עוסק בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בעבור עסקה או כשכר עבודה, בתמורה, כהלוואה או כמתנה, בלי שם נקוב בשיק נפרע או כנוסף, לפי העניין.
- (ג) לא ניתן אדם שאינו עוסק בעסק, במסגרת עסקו של העסוק, תשלום בשיק, בעבור עסקה או כשכר עבודה, בתמורה, כהלוואה או כמתנה, בלי שם העסוק נקוב בשיק נפרע או כנוסף, לפי העניין.
- (ד) לא ניתן אדם שאינו עוסק לאחר שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בעבור עסקה או כשכר עבודה, בתמורה, כהלוואה או כמתנה, בלי שם מקבל התשלום בשיק נקוב בשיק נקוב או כנוסף, לפי העניין.
- (ה) לא יסב אדם שיק ולא יוכל בסב שיק מוסף, בלי שם ומספר זהותו של המסב נקובים בשיק.
- (ו) **לעוניון סעיף זה –**
- (1) לא יראו תאגיד בנקאי, את בנק הדואר או בעל רישיון לממן שירותים פיקדון ואשראי המקבל שיק לשם פירעונו מקבל התשלום, והוראות סעיף קטן (ה) לא יחולו על מי שמסר לו את השיק לשם פירעונו;
- (2) אין נפקא מינה אם נותן התשלום בשיק הוא המושך או המסב של השיק, או אדם אחר.
- 5. שימוש בשיק שהופר לבבו**
- לא יפרע תאגיד בנקאי, בנק הדואר או בעל רישיון לממן שירותים פיקדון ואשראי שיק שימוש בשיק שמותיקיות לבבו אחת או יותר מההגבלות המנווית בתוספת השנהיה.
- פרק ג': עיצום כספי**
- 6. המנהל להטיל עליו עיצום כספי הוראות פרק זה, בשיעור כאמור בסעיף קטן (ג), מהתשלום במזומנים, מהתשלום בשיק או מהشك המוסף, לפי העניין:**
- (1) נתן או קיבל תשלום במזומנים בעבור עסקה שמחירה עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, בגיןוד להוראות סעיף (א);

- (2) קיבל תשלום במזומנים מותיר בעבור עסקה שמחירה עולה על פי חמישה מהסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, ואם שונת הסכום לפי הוראות סעיף 33(ב) – אם מחיר העסקה עולה על 40,000 שקלים חדשים, בגיןוד להוראות סעיף 2(ה);
- (3) נתן או קיבל תשלום במזומנים כשכר עבודה, כתרומה או כחולואה, שסכום עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, בגיןוד להוראות סעיף 2(א);
- (4) נתן או קיבל תשלום במזומנים כמתנה שסכוםה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה, בגיןוד להוראות סעיף 2(ח);
- (5) נתן או קיבל תשלום בשיק בעלי שם מקבל התשלומים בשיק נקוב בשיק בנפרע או בנסיבות, לפי העניין, בגיןוד להוראות סעיף 4(א);
- (6) הסביר שיק או קיבל שיק מוסף, בלי שמו ומספר זהותו של המסביר נקובים בשיק, בגיןוד להוראות סעיף 4(ח);
- (7) לא תיעדר את אמצעי התשלומים שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל התקובל כאמור בסעיף 29.
- (ב) (1) פרע תאגיד בנקאי שיק שמתיקיות לגביו אחת או יותר מההגבלות המנווית בתוספת השנייה, בגיןוד להוראות סעיף 5, רשיי המפקח על הבנקים להטיל עליון עיצום כספי בשיעור כאמור בסעיף קטן (ג); על עיצום כספי כאמור יחולו הוראות סעיפים 14 עד 10 עד פקודת הבנקאות, בשינויים המחויבים.
- (2) פרע בנק הדואר שיק שמתיקיות לגביו אחת או יותר מההגבלות המנווית בתוספת השנייה, בגיןוד להוראות סעיף 5, רשיי המפקח כהגדرتו בחוק הדואר להטיל עליון עיצום כספי בשיעור כאמור בסעיף קטן (ג); על עיצום כספי כאמור יחולו הוראות סעיפים 9 עד 10 עד 109 בחוק הדואר.
- (3) פרע בעל רישיון לממן שירותים פיקדון ואשראי שיק שמתיקיות לגביו אחת או יותר מההגבלות המנווית בתוספת השנייה, בגיןוד להוראות סעיף 5, רשיי המפקח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוודרים להטיל עליון עיצום כספי בשיעור כאמור בסעיף קטן (ג); על עיצום כספי כאמור יחולו הוראות סעיפים 74 עד 93 לחוק שירותים פיננסיים מסוודרים.
- (ג) (1) שיעור העיצום מהתשלום במזומנים, מהתשלום בשיק או מהשיק המוסב יהיה – אם התשלום או השיק הוא עד 25,000 שקלים חדשים – שיעור של 15%;
- (2) אם התשלום או השיק הוא מעל 25,000 שקלים חדשים ועד 50,000 שקלים חדשים – שיעור של 20%;
- (3) אם התשלום או השיק הוא מעל 50,000 שקלים חדשים – שיעור של 30%.
- (א) היה למנהיל יסוד סביר להניח כי עוסק הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 6 (בפרק זה – המפרק), ובכוננותו להטיל עליון עיצום כספי לפי אותו סעיף, תימסר למפרק הודעה בכתב על הכוננה להטיל עליון עיצום כספי (בפרק זה – הודעה על כוונת חיוב).
- (ב) בהודעה על כוונת חיוב יצין המנהל, בין השאר, את אלה:
- (1) פירוט המעשה או המחדל (בפרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה;
  - (2) סכום העיצום הכספי והתקופה לתשלומו;
  - (3) זכותו של המפרק לטעון את טענותיו לפני המנהל לפי הוראות סעיף 8;

- (4) הסמכות להוסיפה על סכום העיצום הכספי בשל הפרה חוזרת לפני הוראות סעיף 10.
8. מפר שנסמරה לו הודעה על כוונת חיוב לפני הוראות סעיף 7 רשאי לטעון את טענותיה, זכות טיעון בכתב, לפני המנהל, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולענין סכומו, בתוך 45 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשי המנהל להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת, נספתה שלא תעלה על 45 ימים; ראה המנהל כי מתקיימות נסיבות שמצוינות זאת, רשי הוא לאפשר למפר לטעון את טענותיו לפני.
9. (א) המנהל יחליט, לאחר שסקל את הטענות שנטענו לפני סעיף 8, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפני הוראות סעיף 11.
- (ב) החליט המנהל לפני הוראות סעיף קטן (א) –
- (1) להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו דרישת בכתב לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר את סכום העיצום הכספי המודרך ואת התקופה לתשלום;
  - (2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו הודעה על כך בכתב.
- (ג) בדרישת התשלומים או בהודעה לפני סעיף קטן (ב), יפרט המנהל את נימוקי החלטתו.
- (ד) לא תען המפר את טענותיו לפני הוראות סעיף 8, בתוך התקופה האמורה באוטו עיפוי, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, בדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמו.
10. בהפרה חוזרת ייווסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי הראשוני; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראה לפי חוק זה, כאמור בסעיף 6, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבסלה הוטל על המפר עיצום כספי.
11. (א) המנהל אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמור מהסכוםים הקבועים בפרק סכומים מופחתים זה, אלא לפני הוראות סעיף קטן (ב).
- (ב) שר האוצר, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת החזקה, רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבהם יהיה ניתן להטיל עיצום כספי בסכום הנמור מהסכוםים הקבועים בפרק זה, ובנסיבות שיקבע.
12. העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המודרך ביום מסירת דרישת התשלומים, ולגבי מפר שלא טען את טענותיו לפני המנהל כאמור בסעיף 8 – ביום מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 17 ועוכב תשלוםו של העיצום הכספי בידי המנהל או בית המשפט – יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המודרך ביום ההחלטה בערעור.
13. (א) המפר ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלומים כאמור בסעיף 9.
- (ב) המנהל רשאי, לביקשת מפה להחליט על פרישת התשלומים של העיצום הכספי ורשי הוא להקטין את הפרשי ההצמדה והריבית.
14. לא ישלים המפר עיצום כספי במועד, ייווסף על העיצום הכספי, לתקופת הפיגוע, הפרשי העצמדה וריבית כהגדרתם בסעיף 159(א) לפקודת מס הכנסת, עד לתשלומו.
15. עיצום כספי ייגבה לאורצ'r המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)<sup>17</sup>.

<sup>17</sup> חוקי א"י, ברק ב', עמ' (ע) 1374, (א) 1399.

<p>על מעשה אחד המהווה הפרעה של הוראה מההוראות לפי חוק זה המנווית בסעיף 6 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחת לא יוטל יותר מעיצום כספי אחד.</p> <p>(א) על החלטה סופית של המנהל לפי פרק זה ניתן לערער בית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנסקרה למפר הודעה על ההחלטה.</p> <p>(ב) אין בהגשה ערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הricsים לכך המנהל או שבית המשפט הורה על כן.</p> <p>(ג) החלטת בית המשפט לחייב ערעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר תשלום העיצום הכספי לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו שהופחת, בתוספת הפרשי העצמה וריבית מיום תשלוםם עד יום החזרתו.</p>	<p>יעיצום כספי בשל הפרעה לפי חוק זה ולפי חוק אחר</p> <p>ערעור</p>
<p>(א) הטיל המנהל עיצום כספי לפי פרק זה, יפרסם באתר האינטרנט של רשות המסים את הפרטים שלhallן, בדרך שתבטיח שיקיפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) דבר הטיל העיצום הכספי;</li> <li>(2) מהות הפרעה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבותה;</li> <li>(3) סכום העיצום הכספי שהוטל;</li> <li>(4) אם הופחת העיצום הכספי – הנسبות שבשלן הופחת סכום העיצום ושינויו ההפקחה;</li> <li>(5) פרטים על המפה הנוגעים לעניין, למעט שמו.</li> </ul> <p>(ב) הוגש ערעור לפי סעיף 17, יפרסם המנהל את דבר הגשת הערעור ואת תוצאתו.</p> <p>(ג) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם המנהל פרטים לשם בגין מידע שרשota ציבורית מוגעה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998<sup>19</sup>, וכן ראשי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה שהם בגין מידע שרשota ציבורית אינה חייבה למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.</p> <p>(ד) פרסום לפי סעיף זה בעניין עיצום כספי שהוטל על תאגיד יהיה לתקופה של ארבע שנים, ובעניין עיצום כספי שהוטל על יחיד – לתקופה של שנתיים; שר המשפטים יקבע הוראות לעניין הדרכים שימושו, ככל האפשר את אפשרות העיון בפרטים שפורסמו לפי סעיף זה לאחר שחלפה התקופה האמורה בסעיף קטן זה.</p> <p>(ה) שר האוצר רשאי לקבוע דרישות נוספת לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.</p>	<p>פרסום</p>
<p>(א) תשלום עיצום כספי לפי פרק זה לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המנווית בסעיף 6, המהווה עבירה.</p> <p>(ב) שלח המנהל למפר הודעה על כוונת חיוב, בשל הפרעה מההווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגד כתוב אישום בשל אותה הפרעה, אלא אם כן התגלו עבודות חדשות המצדיקות זאת.</p> <p>(ג) הוגש נגד אדם כתוב אישום בשל הפרעה מההווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגד המנהל הליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרעה, ואם הוגש כתוב אישום בנסיבות האמורות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפר שילם עיצום כספי, יוחזר לו השולם, בתוספת הפרשי העצמה וריבית מיום תשלום הסכום, עד יום החזרתו.</p>	<p>שמירת אחריות פלילית</p>

## פרק ד': עונשין

20. אדם שאינו עוסק העשויה אחד מלאה, דיןו – קנס בשיעור כאמור בסעיף 6(ג), ובלבד שוגבה הकנס לא עליה על פי 20 מקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין:
- (1) מקבל תשלום במזומנים בעבר עסקה שמהירה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה, בניגוד להוראות סעיף 2(ב);
  - (2) נותן לעוסק תשלום במזומנים בעבר עסקה במסגרת עסקו של העוסק שמהירה עולה על הסכום הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, בניגוד להוראות סעיף 2(ג);
  - (3) נותן למי שאינו עוסק תשלום במזומנים בעבר עסקה שמהירה עולה על הסכום הנקוב בפרט (2) לתוספת הראשונה, בניגוד להוראות סעיף 2(ד);
  - (4) תיר שנותן לעוסק תשלום במזומנים בעבר עסקה שמהירה עולה על פי חמישה מהסכומים הנקוב בפרט (1) לתוספת הראשונה, ואם שונה הסכום לפיה הוראות סעיף 33(ב) – אם מחיר העסקה עולה על 40,000 שקלים חדשים, בניגוד להוראות סעיף 2(ה);
  - (5) נותן או מקבל תשלום במזומנים שכבר עבודה, כתרומה או כהלוואה, שסכוםם עולה על הסכום הקבוע בפרט (1) לתוספת הראשונה, בניגוד להוראות סעיף 2(ז);
  - (6) נותן או מקבל תשלום במזומנים כמתנה, כשיעורומה עולה על הסכום הקבוע בפרט (2) לתוספת הראשונה, בניגוד להוראות סעיף 2(ח);
  - (7) מקבל תשלום בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלי שמו נקוב בשיק לנפרע או כנסב, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 4(ב);
  - (8) נותן לעוסק, במסגרת עסקו של העוסק, תשלום בשיק, בלי שם העוסק נקוב בשיק לנפרע או כנסב, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 4(ג);
  - (9) נותן למי שאינו עוסק תשלום בשיק העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלי שם מקבל התשלומים בשיק נקוב בשיק כנסב, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 4(ד);
  - (10) מסב שיק או מקבל שיק מוסף, בלי שמו ומספר זהותו של המסב נקובים בשיק, בניגוד להוראות סעיף 4(ה).
21. עורך דין או רואה חשבון המקבל במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח סכום במזומנים על ידי ערוך דין או רואה חשבון במוגדרת סעיף 2(ו). דיןו – קנס בשיעור כאמור בסעיף 6(ג), ובלבד שוגבה הकנס לא עליה על פי סעיף 2(ו). דיןו – קנס בשיעור כאמור בסעיף 6(א), לתוספת הראשונה, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 2(א)(4) לחוק העונשין; בסעיף זה, "שירות עסקי" – בהגדرتו בסעיף 8ב לחוק איסור הלבנתו הוו.
22. העשויה מעשה מרמה, לרבות אחד מהמעשים המוגנים להלן, במטרה להתחמק מ爱好 הרמותה האיסוריים הקבועים בסעיף 2(א) עד (ח), דיןו – מאסר שלוש שנים:
- (1) מפצל במרמה עסקה, שכבר עבודה, תרומה, הלואה או מתנה;
  - (2) רושם פרטים כובדים במסמך.
- פרק ה': סמכויות פיקוח ואכיפת
23. (א) המנהל רשאי להסמייך מבין עובדי רשות המסים, ממונימים שייהיו נתונות להם הסמכת ממוניים סמכויות הפיקוח לפי סעיף 25 (להלן – ממונה), לשם ביצוע הוראות חוק זה.
- (ב) לא יוסמך ממונה לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:
- (1) הוא לא הורשע בעבירה שמאפת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי, לדעת המנהל, להפעיל סמכויות פיקוח;

	<p>(2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שייהו נתנות לו לפי סעיף 25, כפי שהורה המנהל;</p> <p>(3) הוא עומד בתנאי בשירות נספחים כפי שהורה המנהל.</p>
24.	<p>(א) המנהל רשאי להסמיד, מבין עובדי רשות המסים, מפקחים שייהו נתנות להם סמכויות האכיפה לפי סעיף 26 (להלן – מפקח), לשם ביצוע הוראות חוק זוק.</p> <p>(ב) לא יוסמך מפקח לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקימים בו כל אלה:</p> <p>(1) משטרת ישראל הודיעה, לא יותר מאשר חמשה מיום קבלת פרטיה, כי היא אינה מתנגדת למינויו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עבורי הפלילי;</p> <p>(2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שייהו נתנות לו לפי סעיף 26, כפי שהורה המנהל בהסכם השר לביטחון הפנים, ובכלל זה בכל אלה:</p> <p>(א) הסברים על מטרות חוק זה;</p> <p>(ב) סמכויות מפקח על פי חוק זה;</p> <p>(ג) מושגים בדיני הראות וסדר הדין הפלילי;</p> <p>(ד) דרכי אכיפתו של חוק זה;</p> <p>(3) הוא עומד בתנאי בשירות נספחים כפי שהורה המנהל, בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים.</p>
25.	<p>שם פיקוח על ביצוע הוראות חוק זה, רשאי ממונה –</p> <p>(1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו;</p> <p>(2) לדרוש מכל אדם למסור לו כל ידיעה או מסמך שדרושים לו לשם מילוי תפקידו; בפסקה זו, "מסמך" – לרבות פלט, כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995<sup>19</sup>;</p> <p>(3) להיכנס למקום שהכינסה אליו דרישה לשם מילוי תפקידו, לרבות לכל תחבורה שהוא נייח, וב└בד שלא ייבנס למקום המשמש למגורים אלא על פי צו של בית משפט.</p>
26.	<p>התעורר חדש לביצוע עבירה לפי חוק זה, רשאי מפקח –</p> <p>(1) לחזור כל אדם הקשור לעבירה כאמור או שעשוות להיות לו ידיעות הנוגעות לעבירה כאמור; על חקירה לפי פסקה זו יחולו הוראות סעיפים 2 ו-3 לפקודת הפרוצדרה הפלילית (עדות)<sup>20</sup>, בשינויים המחויבים;</p> <p>(2) לתפוס כל חף הקשור לעבירה כאמור; על תפיסה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרביעי לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969<sup>21</sup> (בסעיף זה – פקודת מעצר וחיפוש), בשינויים המחויבים;</p> <p>(3) לבקש מבית משפט צו חיפוש לפי סעיף 23 לפקודת מעצר וחיפוש, ולבצעו, על חיפוש לפי פסקה זו יחולו הוראות סעיפים 24(א)(1), 26 עד 28 ו-45 לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים.</p>
27.	<p>(א) ממונה או מפקח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתנות לו לפי פרק זה, אלא בעת מילוי תפקידו ואם יש בידו תועדה החותמה על ידי המנהל, המעידת על תפקידו ועל סמכויותיו, שאוთה יציג על פי דרישתה.</p>

<sup>19</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.

<sup>20</sup> חוקי א", ברק א', עמ' (ע) 467, (א) 439.

<sup>21</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 12, עמ' 284.

(ב) סמכויות המנהל לפי פרק זה אינן ניתנות לאצילה.

## פרק ו': הוראות שונות

- לשם הגדלת היקף השימוש באמצעות אלקטטרוניים, רשאי שר האוצר באישור ועדת הבספדים של הכנסתת כללים לחוב עוסקים, דרך כלל או לסוגי עסקים, למעט עסק פטור כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, בהחזקת אמצעי ייעודי המשמש לקריאת כרטיסי חיוב או לשליקת אמצעי תשלום אלקטטרוני אחר, בלבד שלא יחייבו להחזיק יותר מאמצעי ייעודי אחד. .28
29. (א) עסק יתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו שלם תשלום או קיבול תקובל.  
(ב) המנהל רשאי לקבוע, במסגרת הוראות ניהול ספרים לפי סעיף 130 לפקרות מס הכנסתה, הוראות לעניין אופן התיעוד של אמצעי התשלום לפי סעיף קטן (א), לרבות באמצעות שמירת מסמכים המעידים על אמצעי התשלום.
30. (א) רוכש זכויות במרקעין החיבור בהגשת הצהרה לפי סעיף 37 לחוק מיסוי מקרקעין, יכול בצהירה כאמור את אחד מכללה:  
(1) פרטיים לעניין אמצעי התשלום שבו ניתנת התמורה בנסיבות אסמכתיות, והכול כפי שiorה המנהל;  
(2) הצהרה כי במועד מתן הצהירה פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לו.  
(ב) לא ניתן המנהל אישור לפי סעיף 16(א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, אם לא התקיימו התנאים האמורים בסעיף קטן (א).  
(ג) רוכש זכויות במרקעין שהಚיר כי פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לו, כאמור בסעיף קטן (א)(2), יודיעו למנהל את פרטי אמצעי התשלום כאמור בסעיף קטן (א).  
בתוך שישה חודשים שבו החזקה במרקעין נמסרה לרוכש או ניתנה לפקרותו.  
לא יגלה אדם ידיעה שהגיעה אליו אגב ביצוע חוק זה; לעניין זה יהולו הוראות סעיף סודיות (142), (א) ו(ב) לחוק מס ערך מוסף, בשינויים המחויבים. .31
32. (א) שר האוצר ממונה על ביצוע חוק זה, והוא רשאי, בהסכמה שר המשפטים ונגיד ביצוע ותקנות בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה, להתקין תקנות לביצועו.  
(ב) תקנות ראשונות לפי סעיף 11 יובאו לאישור ועדת החוקה בתוך שלושה חודשים התחלתיה.
33. (א) החל ביום ד' בטבת התש"ף (1 בינואר 2020), ו المدني שנה, יבחן שר האוצר את שינוי הtospat הראשונה כאמור בסעיף קטן (ב).  
(ב) החל ביום ד' בטבת התש"ף (1 בינואר 2020), רשאי שר האוצר, בצו, בהסכמה שר המשפטים ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה, לשנות את הtospat הראשונה ולablish בה כי –  
(1) הסכום הנקוב בפרט (1) יהיה 6,000 שקלים חדשים, ולענין החלט שינוי זה על שכר עבודה – גם בהסכמה שר הכללה והתשתייה;  
(2) הסכום הנקוב בפרט (2) יהיה 15,000 שקלים חדשים, למעט לעניין סכום שמשלם אדם שאינו עוסק بعد רכישת כל רכב שייותר 50,000 שקלים חדשים.

## פרק ז': תיקונים עקיפים

- .34. בחוק הגנת השכירות התשי"ח-1958<sup>22</sup>, בסעיף 2, בסופו יובא "אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגורען מההיסטוריה הקבועים בסעיפים 2 ו-4 לחוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018".<sup>23</sup>
- .35. בחוק מיסויי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963<sup>24</sup>, בסעיף 3(ג), אחרי פסקה (6) יובא: "(7) פרטיהם כאמור בסעיף 30 לחוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018".<sup>25</sup>
- .36. בחוק הוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 –  
(1) בסעיף 1, אחרי הגדירה "חוק פסיקת ריבית והצמדה" יובא:  
"ברטיס חיוב" ו"ברטיס תשולם" – כהגדרות בחוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;  
"ברטיס חיוב מיידי" – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המועדים לרכישת נכסים מאות ספק, בתשלום מיידי של התמורה בידי הלוקח, למעט ברטיס תשולם;";  
(2) בסעיף 66(א)(4), המיללים "במשמעותו בחוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986" – ימחקו;  
(3) בסעיף 66 –  
(א) בסעיף קטן (א), בראשה, במקום "על ברטיס חיוב בהגדרתו בחוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986" יובא "על ברטיס חיוב מיידי שניתן לבצע בו עסקאות כנגד יתרת זכות בלבד, או על ברטיס חיוב";  
(ב) בסעיף קטן (ב), אחרי "בנסיבות" יובא "ברטיס חיוב מיידי או";  
(4) בסעיף 69(א)(3), המיללים "במשמעותו בחוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986" – ימחקו;  
(5) בסעיף 81א, בסופו יובא:  
"(ז) (1) לא תוגש בקשה לbijouter שטר שהוא שיק שאסור לפרטו לפי סעיף 5 לחוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018, אלא אם כן התקיימנה, בשינויים המחייבים, הוראות סעיף 81א(ב1) ו-(ב2) לעניין תביעה על סכום קבוע; על בקשה ביצוע כאמור יהול, בשינויים המחייבים, הוראות סעיף 81א(ג).  
(2) שר המשפטים רשאי לקבוע הוראות נוספות לעניין בקשה לbijouter שטר כאמור בפסקה (1)."
- .37. בחוק העבריות המיניליות, התשמ"ו-1985<sup>26</sup>, בתוספת הראשונה, בטור א', בסופו יובא "חוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018".<sup>27</sup>

תיקון חוק הגנת השכירות – מס' 30

תיקון חוק מיסויי מקרקעין (שבח ורכישה) – מס' 92

תיקון חוק ההוצאה לפועל – מס' 59

תיקון חוק העבריות המיניליות – מס' 24

<sup>22</sup> ס"ח התשי"ח, עמ' 86; התשע"ח, עמ' .409.

<sup>23</sup> ס"ח התשכ"ג, עמ' 156; התשע"ז, עמ' 1003.

<sup>24</sup> ס"ח התשכ"ג, עמ' 116; התשע"ח, עמ' .406.

<sup>25</sup> ס"ח התשמ"ג, עמ' 31; התשע"ח, עמ' .193.

תיקון חוק המרכז  
לגבית קנסות,  
אגרות והוצאות –  
מס' 18

38. בחוק המרכז לגבית קנסות, אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995<sup>26</sup>, בסעיף 6ב –  
(1) בסעיף קטן (א), במקומות "על בריטיס חיוב כהגדרתו בחוק בריטיס חיוב, התשמ"ו-1986"  
יבוא "על בריטיס חיוב מיידי כהגדרתו בחוק הוצאה לפועל, התשכ"ז-1967, שניתן לבצע  
בו עסקאות כנגד יתרת זכות בלבד או על בריטיס חיוב כהגדרתו בחוק האמור";  
(2) בסעיף קטן (ב), אחורי "בנסיבות" יבוא "בריטיס חיוב מיידי או".

#### פרק ח': תחיליה, תחוללה, הוראת מעבר והוראות שעה

תחיליה ונסיבות  
למהוללה

39. (א) תחילתו של חוק זה ביום כ"ט בטבת התשע"ט (1 בינואר 2019).  
(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתם של סעיפים 5 ו-6(ב) ושל התוספת השנייה,  
וכן של סעיף 81(ז) לחוק הוצאה לפועל בנוסחו בחוק זה, ביום כ"ח בסיוון התשע"ט  
(1 ביולי 2019).

(ג) הוראות חוק זה לא יחולו –

- (1) על הסכמי הלואה ועסקאות, למעט עסקאות מתmeshכות לקבלת שירות או  
מכר של זכות שכירות, שנכתרו ערב יום התחיליה;  
(2) על שיקום שהופקדו למשמרת אצל תאגיד בנקאי, בנק הדואר או בעל רישיון  
למתן שירותים פיקדון ואשראי, ערב יום התחילת המואhor.

הוראת מעבר

40. על אף הוראות סעיפים 6 ו-20, בתשעת החודשים הראשונים התחליה או מיום התחיליה  
המאhor, לפחות העניין, לא יוטל עיזום כמספר או קנס בשל הפרת הוראה לפי חוק זה, אלא  
אם כן המפר קיבל התראה בכתב על ההפרה, וחזר והפר את אותה הוראה.

הוראת שעה  
לענין מי שעיסוקו  
במתן אשראי  
שאינו נושא ריבית

41. עד תום שנתיים מיום התחיליה או עד יום תחילתו של החוק המסדיר, לפחות המוקדם,  
לא יהולו הוראות סעיף 2 על מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית לייחיד או  
לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור – לענין שעיסוקו כאמור לגבי פעולות של תרומה,  
הלואה או מותנה; בסעיף זה –

"ריבית" – כהגדרתה בסעיף 2א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסודים;  
"החוק המסדיר" – חוק שמסדר את עיסוקו של מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא  
ריבית לייחיד או לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור.

הוראת שעה  
לענין שימוש  
במוחון בעסקאות  
עם תושבי הארץ  
או תושבי המועצה  
הפלסטינית

42. (א) בתקופה של שלוש שנים מיום התחיליה (להלן – תקופת הוראת השעה), לא יהולו  
הוראות סעיף 2 על המונויים להלן:

- (1) תושב הארץ או תושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראלים;  
בסעיף זה, "האזור", "שטחי המועצה הפלסטינית" ו"אזור ישראלי" – כהגדרתם  
בסעיף 11ויבן לחוק איסור הלבנת הון בנוסחו בחוק זה;

- (2) אזרח ישראלי הנוטן תשולם במזומנים כאמור בסעיף 2 לתושב האזור או  
لتושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראלים ואזרח ישראלי  
המקבל תשולם במזומנים כאמור סעיף מהתושב הארץ או מתושב שטחי  
המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראלים.

- (ב) שר האוצר בהסכמה שר המשפטים, שר הביטחון ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת  
החוקה, רשאי, בצע, להאריך את תקופת הוראת השעה לתקופות נוספות שלא יعلו  
במצטבר על שלוש שנים, בהתאם על נימוקים ונתונים שיביא לפני הועדה; בצו-camera  
ראשי שר האוצר להפחית את הסכומים הנוקבים בסעיף 11ויבן לחוק איסור הלבנת הון,  
בנוסחו בחוק זה.

<sup>26</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 526; התשע"ז, עמ' 170.

43. בתקופת הוראת השעה יקרוו את חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>27</sup>, כר:

(1) אחרי פרק ד' יבוא:

**"פרק ד' א: דיווח על תשלום בمزומנים לתושב האזרור או  
תושב המועצה הפלסטינית – הוראת שעה"**

11יבו.). (א) אזרח ישראלי חייב לדוח לרשות המוסמכת אם התקיים  
לגביו אחד מآلלה:

(1) הוא נתן תשלום במזומנים לתושב האזרור או לתושב  
שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראלים,  
בעבור עסקה שמהירה עוללה על 50,000 שקלים חדשים  
או נתן תשלום העולה על הסכום האמור כבר עובדה,  
כתרומה, כמתנה או כהלוואה;

(2) הוא קיבל תשלום במזומנים מתושב האזרור או  
מתושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים  
ישראלים, בעבור עסקה שמהירה עוללה על 50,000  
שקלים חדשים או קיבל תשלום העולה על הסכום  
האמור כבר עובדה, כתרומה, כמתנה או כהלוואה.

(ב) דיווח כאמור בסעיף קטן (א) יוגש לרשות המוסמכת עד  
ה-15 בכל חודש, בשל עסקאות, שכבר עובדה, תרומות, מתנות  
או הלוואות, שניתנו או התקבלו בחודש הקודם.

(ג) דיווח כאמור בסעיף קטן (א) כולל את כל אלה:

(1) פרטי הזיהוי של המדוחה;

(2) תאריך מתן התשלום במזומנים או קבלתו;

(3) ציון אם התשלום במזומנים נעשה במסגרת עסקה  
או מתן שכבר עובדה, תרומה, מתנה או הלוואה;

(4) מחיר העסקה או סכום שכבר עובדה, התרומה,  
המתנה או הלוואה;

(5) גובה התשלום שניתן או התקבל במזומנים;

(6) שם תושב האזרור או תושב שטחי המועצה  
הפלסטינינית שנתן או קיבל את התשלום במזומנים ומספר  
הזיהוי שלו.

(ד) דיווח לפי סעיף זה יועבר למאגר המידע כאמור  
בסעיף 28, בדרכים שיקבע שר המשפטים, בהתאם עם  
השר לביטחון הפנים ושר האוצר.

(ה) החל ביום ד' בטבת התש"ף (1 בינוואר 2020), רשאי שר  
הucz, בהסכמה שר המשפטים ונגיד בנק ישראל ובאישור  
ועדת החוקה, להפחית, בצו, את הסכומים הנקבעים בסעיף  
קטן (א), בהסתמך על אחד מآلלה:

חובה דיווח על  
שימוש במזומנים  
בעסקאות עם  
תושבי האזרור או  
תושבי המועצה  
הפלסטינינית

<sup>27</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ח, עמ' 239.

(1) נימוקים מהותיים ונתוניים שיביאו השר לפני הועודה לגבי היקף הפעולות הכלכליות שהתבצעה במזומן, בין השאר בין אזרחים ישראליים ובין תושבי האזור ותושבי שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחים ישראליים;

(2) סכומי ההగבלות על השימוש במזומן שבוחק לצמצום השימוש במזומן.

(1) בסעיף זה –

"אזור" ו"שטח המועצה הפלסטינית" – כהגדרתם בתקנות שעת חירום (יהודה והשומרון – שיפוט בעברות ועורה משפטית), התשכ"ז-<sup>28</sup>1967, כפי שהוארך תוקפן ותוון נוסחן בחוק, מעת לעת;

"אזרח ישראלי" – כהגדרתו בסעיף 1א(ב) לחוק מס' ערך מוסף;

"הלוואה", "מזומן", "מחיר העסקה", "עסקה", ו"שכר עבודה" – כהגדרתם בחוק לצמצום השימוש במזומן;

"חוק לצמצום השימוש במזומן" – חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018;

"מספר זיהוי", של תושב האזור או של תושב שטחי המועצה הפלסטינית – מספר זהות פלסטיני או מספר עסק פלסטיני;

"תשולם במזומן" – סכום המשולם או הנitan במזומן לפי העניין, למעט סכום הנמור מבין אלה:

(1) סכום בשיעור 10% מחיר העסקה, מסכום המתנה, מסכום התרומה או מסכום ההלוואה;

(2) 50,000 שקלים חדשים; ;

(2) בסעיף 12(2), במקום פרק ד"י בוא פרקים ד' ויד'א;" ;

(3) בסעיף 15 –

(א) בכותרת השוללים, במקום "סעיף 9" בוא "סעיפים 9 ו-11יב";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) בוא:

"(א) מצאה ועדיה כי אדם הפר חובת דיווח לפי הוראות סעיף 11יב(ו), רשאית היא להטיל על המפרט עיצום כספי בשיעור כאמור בסעיף 6(ג) לחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018".

.44 (א) המנהל ידוח בכתב, מדי שנה, באربع השנים שמתו טנה מיום התחילת לוועדת החוקה, על העניינים שלහן הנוגעים לתהום אהրיתו:

(1) מספר העיצומים הכספיים שהוטלו מכוח סעיף 6, הסכומים שהוטלו וכמה מתוכם נגבו;

(2) מספר הנקודות שהוטלו מכוח סעיף 20, הסכומים שהוטלו וכמה מתוכם נגבו;

(3) מספר ההתראות שנשלחו לפי סעיף 40.

<sup>28</sup> ק"ת התשכ"ז, עמ' 2741; ס"ח התשכ"ה, עמ' 20; התשע"ז, עמ' 994.

(ב) המפקח על הבנקים, המפקח כהגדרתו בחוק הדואר והמפקח בהגדותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ידוחו בכתב, מיידי שנה באربع השנים שמהותם יום התחיליה המאוחר לוועדת החוקה, על העניינים המנוונים בפסקאות (1) עד (3) בסעיף קטן (א), הנוגעים לתחום אחוריותם, וכן על שיעור השיקום שלא נפרעו על ידי תאגיד בנקאי, בגין הדואר ובבעל רישיון לממן שירותי פיקדון ואשראי, לפי העניין, ועל העילות לא-הפירעון.

תוספת ראשונה

(סעיפים 2, 6(א)(1) עד (4), 20(1) עד (6) ו-21)

11,000 שקלים חדשים. (1)

50,000 שקלים חדשים. (2)

תוספת שנייה

(סעיף 5)

(1) שם הנפרע אינו נקוב בשיק:

(2) אם השיק הוא שיק מסווב והסכום הנקוב בו עולה על 10,000 שקלים חדשים, מתקים אחד מכל:

(א) לא נקבעים בשיק השמות של המסב והנכס ומספר זהות של המסב;

(ב) השיק הוסף יותר מפעם אחת, למעט –

(1) היסב שקבע שר האוצר, בהסכמה שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, ובאישור ועדת החוקה, שנועד לתקן פרטיהם בשיק בהתאם לסעיף (31) לפקודת השטרות, ובתנאים שקבע;

(2) אם לאחר היחס הראשון השיק והעביר לתאגיד בנקאי, לבנק הדואר או לבעל רישון למתן שירותים פיקדון ואשראי לשם פירעונו;

(3) אם ההיבש השני הוא לוווק פיננסי מפוקח; שר האוצר, בהסכמה נגיד  
בנק ישראל, ובאישור ועדת החוקה, רשאי לקבוע כי היבש כאמור ייעשה  
רק לגבי שירותים קבוע;

(4) אם לאחר היסכם כאמור בפסקה (3), השיק הוועס מהגוף הפיננסי המפוקח לגוף פיננסי מפוקח אחר פעמי אחת בלבד.

## בנימין נתנייהו משה בחלון

ראש הממשלה

רָאוּבֵן רִיבְלִין יְוָלִי יוֹאֵל אַדְלֶשְׁטִין

**נשיא המדינה**