



הדרכה בנושא:
החוק לצמצום השימוש
במזומן - 2018

תמר ברכה- רו"ח
רחל גדסי- רו"ח
צוות המזומן



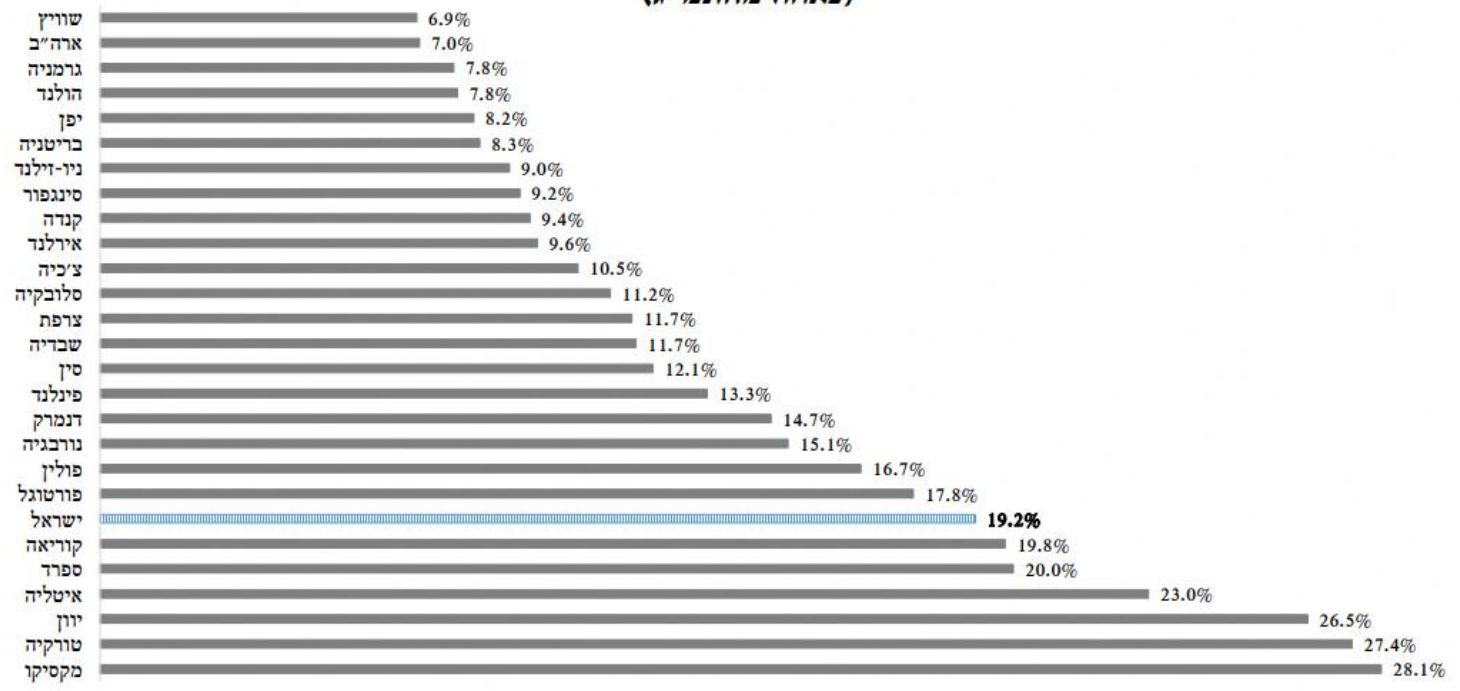
רקע

- החוק לצמצום השימוש במזומן נחקק במרץ 2018 ומטרתו לצמצם את ההון השחור
- החוק הוא תוצר של עבודת "ועדת לוקר"
- ועדת לוקר סברה כי בשל היות המזומן אנונימי, ולא ניתן לאתר את זהות המשתמשים בו, הדבר מאפשר להעלים מס
- הוועדה המליצה על מתווה לצמצום הדרגתי של השימוש במזומן ובמקביל קידום והגדלת השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים
- החוק כולל, הגבלות על השימוש במזומן ובשקים וכן חובת תיעוד אמצעי תשלום ותקבול. ההגבלות חלות באופן גורף על כל אדם
- הסנקציה על ההפרה: עיצום כספי/ קנס מינהלי וכן עונשי מאסר בשל מעשי מרמה, והכל כפי שיפורט בהמשך.

היקף הכלכלה השחורה בישראל

ביחס למדינות העולם

השוואה בינלאומית - היקף הכלכלה השחורה בשנת 2015
(כאחוז מהתמ"ג)



מקור – קרן המטבע הבינלאומית



ההגבלות על השימוש במזומן באירופה



הגבלות השימוש במזומן באירופה

מדינה	סכום המגבלה (באירו)	הקנס על הפרה (באירו)
צרפת	3,000 לתושב ו-15,000 לתייר	5% מסכום העסקה
בלגיה	3,000	225-250 אלף אך לא יותר מ- 10% מסכום העסקה
איטליה	1,000 לתושב ו-15,000 לתייר	
סלובקיה	5,000 בעסקה בין יחיד לעוסק 15,000 בעסקה בין יחידים	עד 150,000
ספרד	2,500 לתושב ו-15,000 לתייר	25% מסכום העסקה
בולגריה	5,000	25% מסכום העסקה לאדם פרטי 50% לעסק עיצום כפול בהפרה חוזרת

ההגבלות חלות על הפעולות הבאות:

- עסקאות למכירה או קנייה של נכס
או מתן שירות
- הלוואות
- שכר עבודה
- תרומה
- מתנה



הגדרות מרכזיות בחוק

"עוסק" - מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות מלכ"ר.

"אדם שאינו עוסק" - לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

"תייר" - כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף.

"גוף פיננסי מפוקח" הוא כל אחד מאלה:

- תאגיד בנקאי, בנק הדואר
- בעל רישיון למתן אשראי
- בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב
- בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי
- מוסד לגמילות חסדים.

"עסקה" - מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו.

”מחיר העסקה”

התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות:

- מס ערך מוסף, מס קנייה ובלו
- הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות.
- לדוגמא: עסקה לרכישת מטבח: מחיר המטבח 50,000 ₪ + הרכבה 2,000 ₪ + הובלה 1,000 ₪. מחיר העסקה הוא: 53,000 ₪ + מע”מ.
- הדגשה: בעסקה בה ישנם מספר רוכשים/מוכרים מחיר העסקה לא יפוצל ביניהם.

לעניין זה-

(1) אין זה משנה אם חלק מהתמורה

שולם שלא במזומן אלא בשוה כסף;



המשך הגדרת "מחיר העסקה"

(2) במכירת כמה נכסים, לא יראו את המחיר המצטבר של כל הנכסים כמחיר של עסקה אחת, אלא אם כן הוסכם בין הצדדים על מכירתם בעת ובעונה אחת;

דוגמא: אדם הניגש לחנות רהיטים וקונה מספר פריטים יחדיו ומקבל הצעת מחיר כוללת על כל הפריטים שרכש. הרי ש"מחיר העסקה" כולל את מחירם של כל המוצרים יחדיו. לעומת זאת, במצב בו אדם מגיע מעת לעת ומבצע בכל פעם בנפרד רכישה של רהיט, כל רכישה תחשב כעסקה.

בפיצול מלאכותי של עסקה למספר עסקאות במטרה להתחמק ממגבלת הוראות החוק - מדובר במעשה במרמה, אשר על ביצועו מוטל עונש מאסר.



המשך הגדרת "מחיר העסקה"



(3) בעסקה מתמשכת למתן שירות) = עסקה למתן שירות שלא מוגבל בזמן ולא מוגבל לנושא ספציפי) כל תשלום שנקבע בהסכם יחשב כעסקה נפרדת- כמחיר עסקה.

לדוגמא: מנוי לחדר כושר, כשהמנוי אינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי מהווה את מחיר העסקה.

יודגש: בעסקה למתן שירות התחום בזמן או ניתן לנושא ספציפי, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סכמו עבור כל השירות שניתן.

לדוגמא: עסקה בין סטודנט לאוניברסיטה למתן שירות לימודים שנתי, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, לא משנה בכמה תשלומים מדובר.



המשך הגדרת "מחיר העסקה"

(4) במכר של זכות שכירות שהתמורה משולמת מעת לעת, יראו כל תשלום שיש לשלם כמחיר העסקה;

לדוגמא: בחוזה שכירות שבו נקבע כי יש לשלם תשלום חודשי של 10,000 ₪. מחיר העסקה הוא 10,000 ₪.

בהסכם השכירות בו התשלום הוא רבעוני מחיר העסקה יהיה תשלום עבור רבע שנה.

(5) בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, לא יראו את סכום המזומן כחלק ממחיר העסקה.

כלומר "מחיר העסקה" יחושב רק על מרכיב העמלה.

ההגבלות על השימוש במזומן לעוסק במסגרת עסקו



1. **בעסקה/ הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ₪, אין הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. מעל סכום זה ניתן לשלם/ לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ₪, לפי הנמוך.
חריג: המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפוקח.

2. **בעסקת מכירה לתייר** עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה על **קבלת מזומן**. מעל סכום זה ניתן לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך.

3. **בשכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ₪ אין הגבלה על קבלה/ תשלום **במזומן**. מעל לסכום זה, חל איסור לשלם/ לקבל במזומן, החל מהשקל הראשון.

4. **במתנה** עד לסכום של 50,000 ₪ אין הגבלה על קבלה/ תשלום **במזומן**. מעל סכום זה ניתן לשלם/ לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.



ההגבלות על שימוש בשיק על עוסק (סעיף 4)

- עוסק יקבל או ייתן שיק, בכל סכום, רק אם שם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- הגבלות החלות על שיק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
- עוסק יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שם + מ"ז של המסב נקובים בשיק.



חובת התיעוד על עוסק

(סעיף 29)

עוסק יתעד את אמצעי התשלום שבאמצעותו:

1. שילם תשלום

2. קיבל תקבול

תיעוד נאות:

• תיעוד תקבולים: יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה).

• תיעוד תשלומים: שמירת הקבלה (תיעוד החוץ). במידה ואין פירוט בקבלה, כאמור לעיל, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

• בנוסף, במקרים בהם נדרש רישום בספר תקבולים תשלומים יש צורך לפרט גם בספר זה את אמצעי התשלום.

”תשלום במזומן”:

סכום המשולם או הניתן במזומן, למעט סכום הנמוך מבין אלה:

1. סכום בשיעור של 10% ממחיר העסקה, מסכום המתנה/ התרומה/ ההלוואה.
2. סכום של 11,000 ₪ או 50,000 ₪, לפי העניין.

”תשלום במזומן” הוא הסכום שאסור היה לשלם במזומן ולכן עליו

יחושב העיצום/הקנס

הבהרה חשובה:

- לגבי: עסקה/ מתנה/ תרומה/הלוואה- ה”תשלום המזומן” יחושב כמפורט לעיל.
 - לגבי: שכר עבודה/ ”שירות עסקי” – ה”תשלום במזומן” יהיה כל הסכום המשולם.
- דוגמא: מחיר העסקה הוא 30,000 ₪, ושולם לעוסק 20,000 ₪ במזומן.
ה”תשלום במזומן” הוא בסך 17,000 ₪ ומחושב כך:

20,000 פחות 3,000 (הנמוך מבין 11,000 ו- 10*30,000)



סנקציה על עוסק- עיצום כספי



החוק לצמצום השימוש במזומן

- שיעור העיצום הכספי נגזר מ- **סכום ההפרה**
- **סכום ההפרה** = סכום ה"תשלום במזומן", השיק, השיק המוסב, תקבול/תשלום ללא תיעוד

<u>עיצום כספי</u>	<u>סכום ההפרה</u>
סכום ההפרה כפול 15%	$0 < \text{סכום ההפרה} < 25,000 =$
סכום ההפרה כפול 20%	$25,000 < \text{סכום ההפרה} < 50,000 =$
סכום ההפרה כפול 30%	$50,000 < \text{סכום ההפרה}$

• דוגמא: מחיר העסקה 30,000 ₪. שולם 20,000 ₪ במזומן.

פתרון: "תשלום במזומן" = 17,000

20,000 פחות 3,000 (הנמוך מבין 11,000 ו- $30,000 * 10\%$)

סכום העיצום הכספי $17,000 * 15\% = 2,550$ ₪

ההגבלות על שימוש במזומן לעו"ד ורו"ח (סעיף 2(ו))

בנוסף על ההגבלות החלות על עוסק, קיימות הגבלות על עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח.



שירות עסקי (סעיף 8ב לחוק איסור הלבנת הון)

כל אחת מהפעולות הבאות:

- ❖ קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי.
- ❖ קנייה או מכירה של עסק.
- ❖ ניהול נכסי הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא נידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי (או באחד מהגופים המנויים בפרטים 1-4 ו-6 לתוספת השלישית של חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000).
- ❖ קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד.
- ❖ הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

ההגבלות על שימוש במזומן לעו"ד ורו"ח (סעיף 2(ו))

אין הגבלה לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי עד :

• 11,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא עוסק

• 50,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי.

בשירות עסקי מעל 11,000 ₪ לעוסק או 50,000 ₪ לאדם

פרטי, חל איסור על העו"ד / רו"ח לקבל תשלום במזומן,

החל מהשקל הראשון.

• הסנקציה בהפרה: קנס מנהלי

גובה הקנס יקבע ע"פ תקנות העבירות המנהליות (קנס מנהלי- צמצום השימוש במזומן) שיותקנו בעתיד הקרוב.

הגבלות במזומן על אדם פרטי

(סעיף 2)

• בעסקה בין אנשים פרטיים עד 50,000 ₪, אין לשניהם הגבלה על קבלה / תשלום במזומן.

מעל 50,000 ₪ יכולים לשלם / לקבל מזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.

• בעסקת רכישה מעוסק: עד 11,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה על תשלום במזומן לעוסק.

מעל 11,000 ₪ האדם הפרטי יכול לשלם רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ₪, לפי הנמוך.

• בעסקת מכירה לעוסק: עד 50,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה של קבלת מזומן מעוסק.

מעל 50,000 ₪ האדם הפרטי יכול לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.

הגבלות במזומן על אדם פרטי

(סעיף 2)

• בהלוואה / תרומה עד לסכום של 11,000 ₪ אין הגבלה על קבלה/תשלום במזומן.

מעל 11,000 ₪ ניתן לשלם/ לקבל במזומן רק עד 10% מסכום ההלוואה/ התרומה או 11,000 ₪, לפי הנמוך.

• שכר עבודה עד לסכום של 11,000 ₪ אין הגבלה על קבלה/ תשלום במזומן.

מעל 11,000 ₪, חל איסור על תשלום/ תקבול במזומן, החל מהשקל הראשון.

• מתנה עד לסכום של 50,000 ₪ אין הגבלה על קבלה/ תשלום במזומן.

מעל 50,000 ₪ ניתן לשלם/ לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.

הגבלות במזומן על אדם פרטי

(סעיף 2)

• חריג ההגבלות על השימוש במזומן לא חלות בין קרובי משפחה, למעט על תשלום במזומן לקרוב משפחה עבור שכר עבודה.

• קרוב משפחה הוא – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם אחר הסמוך על שולחנו.

ההגבלות על שימוש בשיק על אדם פרטי

(סעיף 4)

- **בשיק בין אנשים פרטיים**: אין ההגבלה לגבי שקים עד 5,000 ₪. מעל סכום זה, ניתן לשלם/ לקבל שיק רק כאשר שם המקבל נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- **במתן שיק לעוסק**: בכל סכום של שיק, ניתן לתת שיק רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- **בקבלת שיק מעוסק**: אין הגבלה לגבי שקים עד 5,000 ₪. מעל סכום זה, ניתן לקבל שיק רק כאשר שם העוסק נקוב כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- ההגבלות חלות על שקים עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
- **אדם פרטי יסב שיק ויקבל שיק מוסב**, בכל סכום, רק אם שם + ת"ז של המסב נקובים בשיק.

סנקציה על אדם שאינו עוסק - קנס מנהלי

גובה הקנס יקבע ע"פ תקנות העבירות המנהליות (קנס מנהלי- צמצום השימוש במזומן) שיותקנו בעתיד הקרוב.

**הקנס המנהלי לא יעלה
על סכום של: 4,520,000 ₪**



ההגבלות במזומן ובשיק על תייר

(ס' 2 וס' 4)

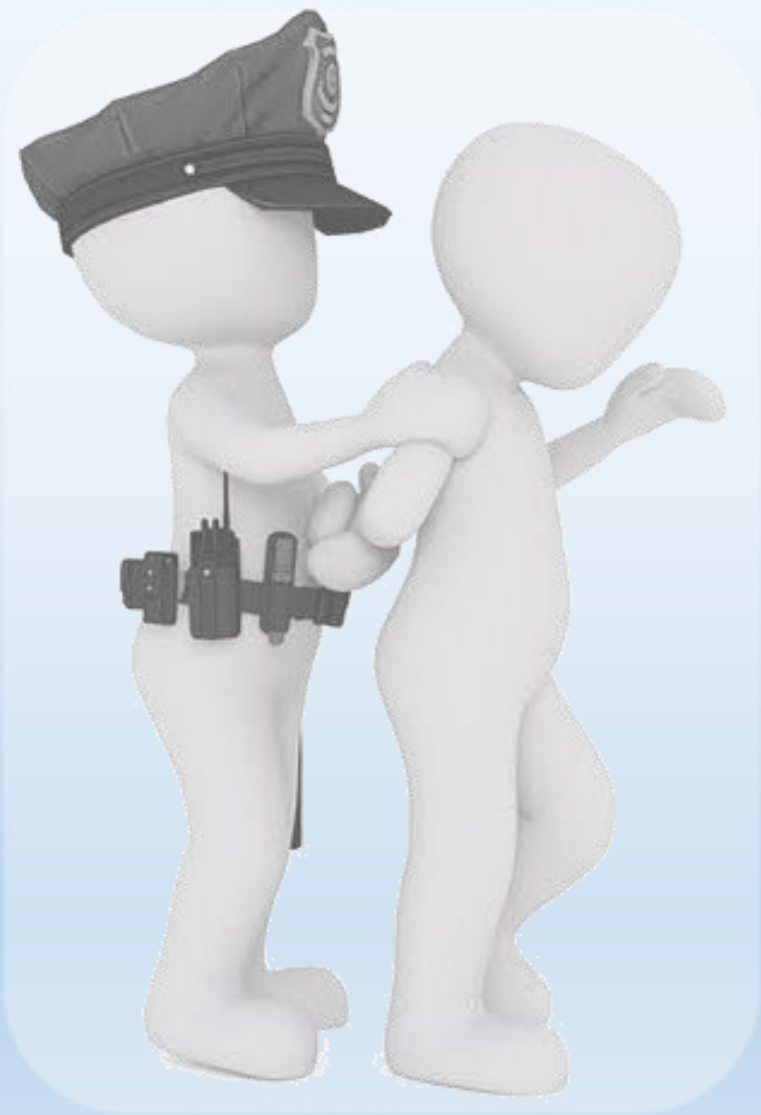
• ההגבלות על תייר זהות להגבלות על אדם פרטי למעט:
עסקה בה תייר רוכש מעוסק: עד 55,000 ₪, אין הגבלה
לתייר על תשלום במזומן לעוסק.

מעל סכום זה התייר יכול לשלם במזומן לעוסק רק עד 10%
ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך.

סנקציה על תייר - קנס מנהלי המחושב בדומה לקנס החל על אדם
שאינו עוסק



הוראות החוק באשר למעשה מרמה (ס' 22)



- העושה מעשה מרמה, לרבות אחת מהמעשים המנויים להלן, במטרה להתחמק מאחד האיסורים בשימוש במזומן, דינו מאסר 3 שנים
- פיצול: עסקה, שכ"ע, תרומה, הלוואה או מתנה.
 - רישום פרטים כוזבים במסמך.



תחולת החוק

(סעיף 39)

• תחילתו של החוק ביום 1/1/2019

• סייגים לתחולת החוק:

• הסכמי **הלוואה** שנכרתו לפני ה- 1/1/2019 .

• **עסקאות** שנכרתו לפני ה- 1/1/2019, למעט עסקאות מתמשכות לקבלת שירות או הסכמי שכירות.

• **עד ליום ה- 30/9/2019 לא יוטל עיצום או קנס**

בשל הפרה לפי החוק, אלא אם כן המפר **קיבל התראה בכתב על ההפרה, וחזר והפר את אותה הוראה.**

הוראות מעבר לעוסק שעיסוקו מתן אשראי ללא ריבית (גמ"ח)

(סעיף 41)

• **גמ"ח** – מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית ליחיד או לאחר, שעיסוקו במתן אשראי כאמור.

• דחיית ההגבלות על שימוש במזומן לגמ"ח שנותן
או מקבל תרומה או מתנה במזומן.

• הדחייה היא עד ליום ה- 13 ביולי 2022 .



הוראות מעבר לגבי תושבי יהודה שומרון ועזה

(סעיף 42)

- החלת ההגבלות על שימוש במזומן תדחה לגבי :
 - א. תושב יהודה שומרון ועזה שאינו אזרח ישראלי.
 - ב. אזרח ישראלי הנותן/ המקבל תשלום במזומן לתושב/ מתושב בסעיף א לעיל.
- הדחייה היא ל- 3 שנים.
- יש לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון על עסקאות עם תושבי יהודה, שומרון ועזה (סעיף 43)

המשך <

הוראות מעבר לגבי תושבי יהודה שומרון ועזה (סעיף 42)

במסגרת החוק, התווסף סעיף 11יב1 לחוק לאיסור הלבנת הון, לפיו אזרח ישראלי חייב לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון בהתקיים התנאים הבאים:

• נתן או קיבל תשלום במזומן מתושב יהודה שומרון ועזה שאינו אזרחי ישראל.

• התשלום/תקבול הוא בעבור: עסקה/ שכר עבודה/ תרומה/ מתנה/ הלוואה, שמחירה עולה על 50,000 ₪.

• בסעיף 11יב1 לחוק איסור הלבנת הון מפורטים מועדי הדיווח כאמור, מען הדיווח והפרטים שיש לדווח עליהם.

רוכש זכויות במקרקעין (סעיף 30)



רוכש זכויות במקרקעין, החייב בהגשת הצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין, **חייב** במסגרת הצהרתו, לסמן **אחת** משתי האפשרויות הבאות:

פרטי אמצעי התשלום שבהם מועברת התמורה ידועים לי

פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לי במועד הגשת הצהרה זו

• **בבחירת האפשרות הראשונה** - יש לפרט את הסכום המתאים ליד כל אמצעי תשלום (מזומן / העברה בנקאית / המחאה / אחר), כך שסך כל הסכומים יהיה תואם לשווי המכירה המלא בהצהרה.

• תשלום באמצעות לקיחת משכנתה כמוהו כתשלום בהעברה בנקאית.

• **בבחירת האפשרות השנייה** - ימלא הרוכש בהצהרתו את תאריך המסירה הצפוי בעסקה. עד שישה חודשים מתאריך זה, הרוכש חייב להשלים את המידע.

רוכש זכויות במקרקעין (סעיף 30)



השלמת המידע, תיקון פרטי אמצעי התשלום ועדכון תאריך המסירה הצפוי- יעשה באתר האינטרנט של רשות המסים תחת כותרת "צמצום שימוש במזומן" <"השלמת / עדכון פרטי אמצעי התשלום לרוכש זכות במקרקעין".

• ללא פירוט כאמור, לא יונפק אישור מסים בגין העסקה.

• יש לשמור את האסמכתאות לביצוע התשלומים ולהציגם על פי דרישה.

הפרה חוזרת

(סעיף 10)

• **תנאים** מצטברים לקיומה של הפרה חוזרת:

1. הפרה של אותה הוראה בחוק.

דוגמא הפרה חוזרת של ס' 2(ב) (לא משנה אם בהפרה הראשונה הוא נתן ובשנייה קיבל, חשוב שבשני המקרים ההפרה לפי אותו סעיף)

2. הוטל על המפר עיצום/ קנס בגין ההפרה שקדמה לאחרונה.

3. ההפרה האחרונה בוצעה תוך שנתיים מקודמתה.

• **הסנקציה** על הפרה חוזרת - עיצום/קנס בגובה ההפרה הקודמת, וזאת בנוסף לעיצום/לקנס על ההפרה האחרונה.

שלבי הטלת עיצום כספי :



שלב	הפעולות הנדרשות
א	<p>1. הזנת מפרים לשאילתת המפרים.</p> <p>2. בסיום שידור ההפרה ישלח למפר "מכתב כוונה"</p> <p>3. המפר רשאי לטעון את טענותיו בכתב, תוך 45 יום ממועד מסירת "מכתב הכוונה" (השגה).</p>
ב	<p>מפר שלא השיג יראו את ההודעה על כוונת הטלת העיצום הכספי כדרישת תשלום שנמסרה למפר .</p> <p>מפר שהשיג:</p> <p>א. שקילת הטענות ע"י הממונה</p> <p>ב. קבלת החלטה : הטלת עיצום, ביטול העיצום.</p>

שלב הטלת עיצום כספי

תיאור + פעולות הנדרשות לביצוע

שלב

הליכי גביה

ג

- התשלום ייעשה באינטרנט או בבנק הדואר
- הגבייה תבוצע ע"י הגובים בפקיד השומה שבו מתנהל תיק העוסק.

ערעור לבית המשפט השלום

- על הטלת עיצום ניתן לערער לבית משפט השלום תוך 30 יום.
- אין בהגשת הערעור כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי.



התיישנות טיפול בהפרה



<u>תקופת</u> <u>ההתיישנות</u> <u>(שנים)</u>	<u>ספירת ההתיישנות</u> <u>החל מיום</u>	<u>הסעיף</u> <u>בחוק</u>	<u>במקרה של:</u>
1 ½	יום איתור ההפרה	6	עיצום כספי
5	יום ביצוע ההפרה	20 + תקנות	קנס מנהלי
5	יום ביצוע ההפרה	22	מרמה



הפחתה בסכום העיצום (סעיף 11) ופרסום העיצום (סעיף 18)

הפחתה:

- כרגע אסור להפחית מסכום העיצום.
- תהיה אפשרות להפחתה כשיותקנו תקנות בקשר לכך, בעתיד.

פרסום-

כל עיצום כספי שיוטל יפורסם באתר רשות המסים עם הפרטים הבאים:

- דבר הטלת העיצום הכספי
- מהות ההפרה
- סכום העיצום הכספי שהוטל
- אם הופחת העיצום הכספי- הנסיבות שבשלהן הופחת.
- פרטים על המפר (ללא שם)



האיסורים החלים על: תאגיד בנקאי, בנק הדואר או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (סעיף 5)

1. לא יפרע שיק אשר:
 - שם הנפרע אינו נקוב בשיק
 - בשיק מוסב שסכומו מעל 10,000 ₪:
 - א- לא נקוב שם + ת"ז המסב וכן שם הנסב.
 - ב- השיק הוסב יותר מפעם אחת, למעט חריגים.
2. על הפרה כאמור לעיל יוטל עיצום כספי (סעיף 6(ב)).
3. העיצום הכספי יוטל ע"י: המפקח על הבנקים, המפקח כהגדרתו בחוק הדואר והמפקח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לפי העניין.

1. המשך <



האיסורים החלים על: תאגיד בנקאי, בנק הדואר או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (סעיף 5)

• תחולת החוק לעניין סעיף 5 מיום
1/7/2019.

• הוראות החוק לא יחולו על: שקים
שהופקדו למשמרת אצל תאגיד בנקאי,
בנק הדואר או בעל רישיון למתן שירותי
פיקדון ואשראי לפני ה-1/7/2019.





תודה על הקשבה ובהצלחה!

