

עסקאות במזומן עם תושב יהודה, שומרון ועזה (הרשות הפלסטינית)

ושאינו אזרח ישראלי

הכותב: רו"ח אריאל פטל, חבר באליוט גלובל ישראל בע"מ

1. **רקע** - החוק לצמצום השימוש במזומן (להלן: "החוק") נועד לסייע במאבק בהון השחור ובפעילות פלילית כמו העלמות מס והלבנת הון. בחוק נקבעו הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים והן חלות, בין השאר, על עוסק ואדם פרטי. ב-1 באוגוסט 2022 עודכנו הסכומים המירביים המותרים לשימוש במזומן. בעסקאות עם עוסקים התקרה תעמוד על 6,000 ₪ (במקום 11,000 ש"ח) ובין אנשים פרטיים על 15,000 ₪ (במקום 50,000 ש"ח).
2. **עסקאות עם תושב יהודה, שומרון ועזה שאינו אזרח ישראלי** - סעיף 42(א)(2) לחוק קובע שהאמור לעיל לא יחול עד 31.12.2021 וצו בחתימת שר האוצר האריך את המועד ל-31.12.2022 לגבי תשלום או תקבול בגין עסקאות שאחד הצדדים לה הוא תושב כאמור, ופירוש הדבר שלא קיימת כיום ועד סוף השנה מגבלה לתשלום ותקבול במזומן לגבי עסקאות אלה בלבד.
3. **חובת דיווח על עסקאות לרשות לאיסור הלבנת הון** - כאשר העסקה מול תושב יהודה, שומרון ועזה שאינו אזרח ישראלי (כאמור בסעיף הקודם), כמשלם או כמקבל, הינה בהיקף העולה על 50,000 ש"ח, קיימת חובה לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על ביצוע העסקה עד ה-15 בכל חודש בשל עסקאות, שכר עבודה, תרומות, מתנות או הלוואות, שניתנו או התקבלו בחודש הקודם. הדיווח יעשה באמצעות טופס בעברית, ערבית או אנגלית, בקישור שלהלן:

<https://www.gov.il/he/Departments/General/cash-declaration>