

אז איך אתה משלם? מזומן ושיקים OUT, עמלות כרטיסי אשראי IN/ טל שילר*

בשנים האחרונות הארנק שלי הולך ונהיה קל יותר, למעשה, הוא כל כך קל שאני מאבדת אותו חדשות לבקרים. תוכנו, לא מרגש במיוחד – כרטיס אשראי, 20 ש"ח (למקרה הצורך) ורישיון נהיגה. באופן דומה, ניתן לראות לאורך זמן כיצד אנשים נושאים עימם פחות ופחות מזומן בכיס, ובקרוב, בין אם ירצו בכך ובין אם לאו, יהיו מוגבלים מלעשות שימוש במזומן ובשיקים סחירים מעל סכום מסוים. ומי מרוויח מכך בעיקר? חברות כרטיסי האשראי.

ביום 18 מרס, 2018, פורסם ברשומות חוק לצמצום השימוש במזומן, הקובע איסורים ומגבלות שונות באשר לשימוש במזומן ובשיקים, כאשר הפרת הוראות החוק תביא להטלת עיצומים כספיים ואף לסנקציות פליליות שעונשן מאסר. המטרה המוצהרת: להגביל את השימוש במזומן ובשיקים סחירים על מנת לצמצם את ההון השחור ולהילחם בפעילות פלילית לרבות, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור, כמו גם, לקדם שימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים. מי ירוויח מכך: חברות כרטיסי האשראי, אך סביר להניח שאינכם מופתעים מכך שכן ידם בכל. הרווח יעשה כמובן על חשבון בעלי העסקים שייאלצו לשלם עמלות בגין כל עסקה העולה על הסכום הנקוב בחוק, זאת בניגוד למצב הדברים הנוכחי לפיו ניתן לעשות שימוש במזומן ובשיקים ללא עלות עסקה.

החוק קובע איסורים ומגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים בעסקאות. כך, למשל, לא ניתן לשלם במסגרת עסקה יותר מ11,000 ש"ח במזומן (או 50,000 ש"ח כשמדובר בפעולה שאינה במסגרת עסקיו של מי הצדדים) ואם גובה עסקה הוא מעל סכומים אלה גם לא ניתן לשלם יותר מ10% מהעסקה במזומן. מגבלת סכום זו חלה גם על תשלום במזומן כשכר עבודה, כתרומה, כמתנה או כהלוואה.

החוק נלחם גם בתופעת שימוש בשיקים לשם תרמית וגניבת כספים, כפרשה שפורסמה באחרונה של גניבת שיקים מקשישים והסתבת לטובת נותני שירותי מטבע (הגנב הורשע והוכנס לכלא, אך בעלי העסק שקיבלו ממנו את אותם השיקים הפתוחים, מנהלים כיום מסע נגד הקשישים לגביית הכספים מהם). כך, כעת חל איסור על עוסק לקבל או לתת שיק פתוח, ללא תלות בגובה הסכום, וכשמדובר באדם פרטי שאינו עוסק, לא יוכל לקבל שיק פתוח בסך העולה על 5,000 ש"ח. כמו כן, לא ניתן עוד לפדות שיקים פתוחים במוסדות בנקאיים, והוטלו מגבלות על הסבת שיקים.

חשוב לציין, כי החוק אוסר גם על פיצול עסקאות כדי להימנע מהמגבלות שנקבעו בחוק ועצם פיצול מסוג זה הוא עבירה פלילית כשלעצמה שעונשה מאסר. החוק גם נותן לרשויות האכיפה סמכויות קיצוניות לקבלת מידע פרטי וסודי – סמכויות שכנראה יוגבלו על ידי בית המשפט כשיעמדו למבחן. מצד שני, החוק נכון להיום אינו קובע (לפחות עד שיתוקן כדי להסדיר נושא זה) כל אחריות אישית למנהלים בתאגיד וכך משאיר "דלת אחורית" להתחמקות מאחריות פלילית, בדיוק לאותם אנשים שהפכו את הלבנת ההון והתרמית למקצוע רווחי ביותר.

החוק החדש אמנם יתחיל להיכנס באופן הדרגתי לתוקף רק ביום 1 ינואר, 2019, אולם כדאי להיערך כבר עתה לאופן ההתנהלות החדש וכדאי להיוועץ כבר בשלב זה עם עורך דין המתמחה בתחום ולהתעדכן בתקנות שיותקנו בהתאם לחוק, כתקנות המחייבות התקנת אמצעים לקבלת תשלום בכרטיס אשראי.

How Would You Like To Pay? – Cash and Checks OUT, Credit Card Fees IN\ Tal Schiller*

* טל שילר מתמחה במשרד אפיק ושות' (www.afiklaw.com) ועוסקת בין היתר בדיני חברות, משפט מסחרי וליטיגציה מסחרית. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-609.3.609 או במייל: afiklaw@afiklaw.com.

*Tal Schiller is an intern at the law office of Afik & Co., Attorneys and Notary (www.afiklaw.com) whose main practice areas are corporate law, commercial law and commercial litigation. Nothing herein should be treated as a legal advice and all

In recent years my wallet keeps getting lighter. In fact, it is so light that I lose it so often. Its content is not particularly exciting - a credit card, ILS 20 in cash (in case required) and a driver's license. Similarly, one can see how people carry less and less cash in their pockets and soon, whether one likes it or not, they will be limited from using cash and bank checks above a certain amount. And who benefit the most from this? The credit card companies.

On March 18, 2018, a new Israeli law was officially published aiming to reduce the use of cash, which stipulates various prohibitions and restrictions on the use of cash and checks, violation of which leading to financial sanctions and even criminal sanctions punishable by imprisonment. The declared goal: to limit the use of cash and checks in order to reduce black capital and to combat criminal activity, including tax evasion, money laundering and the financing of terrorism, as well as to promote the use of electronic means of payment. Who benefits: credit card companies, but you are probably not surprised whereas they benefit from many things. The profit will be made at the expense of business owners who will have to pay commissions for each transaction exceeding the amount specified in the law, contrary to the current situation whereby cash and checks can be used without the cost of a transaction.

The law establishes prohibitions and restrictions on the use of cash and checks in transactions. For example, it is not possible to pay more than ILS 11,000 in cash (or ILS 50,000 for transactions outside the scope of each of the parties' business), and if the amount of a transaction exceeds such limits, it is not possible to pay more than 10% of the transaction in cash. This amount also applies to cash payments of salaries, gifts or loans.

The law also battles the use of checks for fraud and theft of money, as a recently published scheme of stealing checks from elderly and transferring them to currency service providers (the thief was convicted and imprisoned, yet the business owners who received the open checks are now suing the elderly for their money). Thus, now it is forbidden for a merchant to receive or give an open check, regardless of the check's amount, and when it comes to a non-merchant, such a person will not be able to receive an open check in an amount exceeding ILS 5,000. In addition, open checks can no longer be cashed in banking institutions, and restrictions on the assignment of checks have also been imposed.

The law also prohibits the splitting of transactions in order to avoid the limitations therein, and such a split is a criminal offense in itself punishable by imprisonment. The law also grants extreme powers to the law enforcement agencies to obtain private and confidential information - powers that will likely be limited by the Court when they are put to the test. Then again, the law does not set (at least until it is amended to regulate this issue) any personal liability to corporate executives, thus leaving a "back door" to evade criminal liability, precisely to those people who are in the business of money laundering and fraud.

Although the new law will gradually enter into force only on January 1, 2019, it is advisable to prepare for the new procedure, and it is advisable to consult with an attorney specializing in the field and to be updated with new regulations that will be enacted according to the law.

issues must be reviewed on a case-by-case basis. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: afiklaw@afiklaw.com