



ח' שבט תשפ"א
21 בינואר 2021

**הוראת ביצוע החוק לצמצום השימוש במזומן 1/2021 - איתור הפרה על ידי בעלי סמכות
כ"ממונה"**

1. מטרה

הוראת ביצוע זו נועדה לתת דגשים והנחיות כלליים לאיתור הפרה של החוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח - 2018 (להלן: "החוק" או "חוק צמצום המזומן") אצל עוסקים, על ידי מי שהוסמכו כ"ממונה" לפי החוק (להלן – "הממונה" או "הממונים" לפי העניין).

2. הגדרות

2.1. הגדרות לפי החוק:

"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.
"קרוב משפחה" – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח או אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה, וכן אדם אחר הסמוך על שולחנו.
"עסקה" – מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו.
"מחיר העסקה" – התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות ערך מוסף, מס קנייה ובלו, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות; לעניין זה –

- (1) אין נפקא מינה אם חלק מהתמורה שולם שלא במזומן אלא בשווה כסף;
- (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;
- (3) בעסקה מתמשכת לקבלת שירות יראו כל תשלום שיש לשלם באופן תקופתי מעת לעת, כמחיר העסקה;



- (4) במכר של זכות שכירות שהתמורה משולמת מעת לעת, ולא לשיעורין, יראו כל תשלום שיש לשלם כמחיר העסקה;
- (5) בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, לא יראו את סכום המזומן כחלק ממחיר העסקה;

2.2. הגדרות לצורך הוראת ביצוע זו זה:

"ממונה" – עובד רשות המסים שהוסמך לפי סעיף 23 לחוק, ונתונות לו סמכויות פיקוח לפי סעיף 25 לחוק.

"גוף פיננסי מפוקח" – כל אחד מאלה (כהגדרתם בחוק צמצום המזומן):

- (1) תאגיד בנקאי;
- (2) בנק הדואר;
- (3) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, העוסק בניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- (4) בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי;
- (5) מוסד לגמילות חסדים;

3. סמכויות הממונה

סעיף 25 לחוק קובע את סמכויותיו של הממונה כדלקמן:

"לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק רשאי ממונה -

(1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו;

(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;

(3) להיכנס למקום שהכניסה אליו דרושה לשם מילוי תפקידו, לרבות לכלי תחבורה כשהוא נייד, ובלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים אלא על פי צו של בית משפט".



4. עריכת הביקורת

- 4.1. במסגרת עבודתם של הממונים, ובכלל זה של מבקרי ניהול ספרים, נערכות ביקורות אצל עוסקים, לרבות ביקורים במקום העסק.
- בנוסף לסמכויותיו מכח חוקי המס (פקודת מס הכנסה תשכ"א – 1961, חוק מס ערך מוסף תשל"ו-1975 או חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) תשכ"ג-1963), רשאי עובד רשות המסים שהוסמך כ"ממונה" לבצע בדיקות לבחינת עמידה בהוראות החוק לצמצום המזומן ולאיתור הפרות החוק בידי "עוסק", "אדם שאינו עוסק", "תייר", עורך דין או רואה חשבון במסגרת "מתן שירות עסקי" ללקוח.
- 4.2. הממונים מוסמכים לערוך ביקורת לבחינת עמידה בהוראות החוק לצמצום המזומן ולבצע בדיקות בספרי העסק לגבי עסקאות שנחתמו החל מיום 1.1.19, וכן בהתייחס לעסקאות מתמשכות לקבלת שירות או עסקת שכירות (גם אם הן נחתמו קודם ליום 1.1.19, כל עוד הן מתמשכות ביום 1.1.2019 ואילך).
- 4.3. על ממונה לציין במהלך הביקורת כי הוא מפעיל גם את סמכותו כ"ממונה" מכח החוק לצמצום השימוש במזומן, במקביל לסמכותו מכח פקודת מס הכנסה / חוק מס ערך מוסף / חוק מיסוי מקרקעין. על הממונה להציג, לפי דרישה, את תעודת הסמכתו המעידה על תפקידו וסמכויותיו לפי החוק.

5. בדיקות לאיתור הפרות לפי החוק אצל עוסק

5.1. איתור הפרה בשיק:

- א. יש לוודא כי שיקים שקיבל או נתן עוסק, בעבור עסקה או כשכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, מכילים את כל הפרטים הנדרשים על פי החוק, כדלקמן:
- (1) בשיק שהתקבל / ניתן כתשלום – יש לוודא שמופיע על השיק שם מקבל התשלום, כנפרע או כנסב, לפי העניין, וכי לא מדובר בשיק "פתוח" (שיק פתוח, משמעו, שיק שלא מופיע עליו שם מקבל התשלום בשיק כנפרע או כנסב).
- (2) בשיק מוסב – בנוסף לאמור בסעיף (1), יש לוודא שנכתב בגב השיק שמו ומספר זהותו של המסב.
- (3) בשיק לביטחון – יש לוודא שהשיק ניתן או התקבל כבטוחה לעסקה או להלוואה וכי הוא מכיל את כל הפרטים הנדרשים כמפורט בסעיף (1) ו-(2) לפי העניין.
- ב. במהלך הביקורת אצל העוסק, יש לבדוק, בין היתר, בקופה או בכל מקום בעסק שמצויים בו כספים או שיקים של העסק, וכן בדפי הבנק של חשבון הבנק הנוגע לעסק, על מנת לאתר שיקים שקיבל או נתן העוסק במסגרת עסקו.



5.2. איתור הפרה בתשלום / תקבול בגין עסקה:

א. במהלך הביקורת אצל העוסק, יש לבחון הפרה בתשלום או תקבול בגין העסקה, בין היתר, בספרי החשבונות של העסק, לרבות בספר הזמנות/ הצעות מחיר/ תעודות משלוח/ חוזים בין העוסק לגורמים אחרים להם משולמים או מהם מתקבלים תשלומים. כמו כן, יש לאתר את כל ההזמנות/ הצעות המחיר/ חוזים, אשר מחיר העסקה בהם עולה על 11,000 ₪ ולבחון עמידה בהוראות החוק לגבי תשלום במזומן.

ב. בעסקאות שביצע העוסק, **שמחיר העסקה** מעל סכום של 11,000 ₪¹, יש לבדוק אם שולם או התקבל סכום במזומן מעל התקרה המותרת בחוק. לצורך כך, יש לקבל פרטים לגבי העסקה, כדלקמן:

(1) **פרטים בנוגע למחיר העסקה** – מהי התמורה הכוללת שהצדדים הסכימו עליה (בכסף או בשווה כסף), לרבות מע"מ, מס קנייה ובלו, האם נכללו בעסקה הוצאות נלוות שסוכמו בין הצדדים (הוצאות אלו מהוות חלק ממחיר העסקה כהגדרתה לעיל), מהו התשלום התקופתי שיש לשלמו בעסקה מתמשכת לקבלת שירות, וכיצא באלה.

(2) **פרטים בנוגע למהות העסקה** – האם מדובר על מכירת נכס או מכירת כמה נכסים שהוסכם על מכירתם בעת ובעונה אחת; האם מדובר על מתן שירות, עסקה מתמשכת לקבלת שירות, שכירות, וכיצא באלה.

(3) **פרטים בנוגע לזהות הצדדים לעסקה** – האם מדובר בעסקה בין עוסקים או מול אדם שאינו עוסק. האם הצדדים לעסקה קרובי משפחה. ככל שנטען על ידי העוסק שאין מדובר בתושבי ישראל, יש לבדוק האם מעורבים בעסקה תושב האזור או תושב שטחי המועצה הפלסטינית שאינם אזרחי ישראל², או תייר (לגבי תייר תקרת הסכום לתשלום במזומן לעוסק גבוהה פי חמישה).

¹ סכום זה נקבע בתוספת הראשונה לחוק, וכפי שישתנה בצו של שר האוצר, ככל שייקבע.
² בכפוף להוראת השעה לפי סעיף 42 לחוק צמצום המזומן.

יובהר, כי לצד זאת קיימת חובת דיווח על שימוש במזומן בעסקאות עם תושבי האזור או תושבי המועצה הפלסטינית לפי סעיף 11ב(א) לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.



- ג. יש לוודא עמידה בהוראות החוק בנוגע לשימוש בשיק (לרבות שיק ביטחון), גם בלא קשר למחיר העסקה או לסכום התשלום / התקבול בשיק.
- ד. בעסקה שנושאה הוא מזומן: הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, סכום המזומן אינו חלק ממחיר העסקה, ואולם, עמלה, ריבית וכיוצא באלה ייחשבו למחיר עסקה.

5.3. איתור הפרות בתשלום/ תקבול שכר עבודה:

- א. יש לאתר את המקרים בהם שכר העבודה ברוטו (לרבות כל רכיבי השכר הנלווים לשכר) עולה על 11,000 ₪ ולוודא שבמקרים אלו לא שולם או התקבל תשלום במזומן בכל סכום שהוא (גם כאשר מדובר בתשלום עבור שכר לקרוב משפחה).
- בדרך כלל, תשלום עבור שכר נעשה אחת לחודש. במקרים החריגים בהם משולם שכר בתדירות נמוכה מתדירות חודשית, יש לבחון האם מדובר בתדירות תשלום המקובלת בענף, וככל ועולות אינדיקציות לנסיבות של פיצול התשלום באופן מלאכותי או מרמה, יש להיוועץ בצוות המקצועי במטה הנהלת רשות המסים לעניין חוק צמצום המזומן (להלן: "צוות המזומן")³.
- ב. במהלך הביקורת, בין היתר, יש לברר אצל העוסק על אופן תשלום המשכורות לעובדים, יש לבקש לראות דוגמא לאופן התשלום, יש לבדוק אם יש עובדים המקבלים השלמת שכר מגורם אחר במזומן.
- ג. יש לוודא עמידה בהוראות החוק בנוגע לשימוש בשיק, גם בלא קשר לסכום שכר העבודה או לסכום התשלום בשיק.

5.4. איתור הפרות בתשלום / תקבול בגין הלוואה, תרומה או מתנה:

- א. יש לאתר את המקרים בהם התקבלה או ניתנה הלוואה, או ניתנה תרומה (או התקבלה תרומה, במקרה של גוף המקבל תרומות לפי אופיו) בסכום העולה על 11,000 ₪, יש לבדוק אם שולם או התקבל סכום במזומן מעל התקרה המותרת בחוק.
- ב. לגבי הלוואות, יש לוודא כי מועד הסכם הלוואה הוא מיום תחילת החוק ואילך, וכי לא מדובר בהלוואה שנותן גוף פיננסי מפקח, שהחוק אינו חל לגביה.

לעניין זה, "האזור" ו"שטחי המועצה הפלסטינית" כהגדרתם בחוק להארכת תקפן של תקנות-שעת-חירום (יהודה והשומרון - שיפוט בעבירות ועזרה משפטית), תשכ"ז-1967:
"האזור" - יהודה והשומרון למעט שטחי המועצה הפלסטינית;

"שטחי המועצה הפלסטינית" - השטחים הכלולים, מעת לעת, בתחום הסמכות הטריטוריאלית של המועצה לפי ההסכם וכן כל שטח רצועת עזה.

³ כתובת המייל לפניות: mezuman@taxes.gov.il



- ג. יש לאתר את המקרים בהם ניתנה מתנה בסכום העולה על 50,000 ₪, יש לבדוק אם שולם סכום במזומן מעל התקרה המותרת בחוק.
- ד. במהלך הביקורת, בין היתר, יש לקבל את הכרטיסים הרלוונטיים בהנהלת החשבונות/ חוזים/ קבלות בגין הסכומים.
- כמו כן, יש לוודא את זהות הצדדים לתשלום / לתקבול, וכי לא מדובר בתשלום לקרוב משפחה – לגביהם חל החריג בסעיף 3 לחוק.
- ה. יש לוודא עמידה בהוראות החוק בנוגע לשימוש בשיק (לרבות שיק לביטחון), גם בלא קשר לסכום התשלום/ התקבול בשיק.

5.5. איתור הפרות בתיעוד אמצעי תשלום/ תקבול (סעיף 6(א)(7) לחוק):

- א. יש לוודא כי עוסק תיעד באופן נאות את אמצעי התשלום / התקבול שבאמצעותם שילם תשלום או קיבל תקבול.
- ככלל, תיעוד אמצעי התקבול או התשלום בספר כרוך יחשב כתיעוד נאות לעניין החוק.
- ב. יש לבדוק תיעוד אמצעי התקבול, בין היתר, בספרי החשבון של העסק, או בכל ספר כרוך אחר (כהגדרתו בהוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), תשל"ג-1973 להלן: "הוראות ניהול ספרים"). יש לבדוק פרטים על אמצעי התקבול: במזומן - סוג המטבע; בשיק - מספרו, שם הבנק ומספר החשבון עליו נמשך; בכרטיס אשראי או באמצעי אחר - כל הפרטים הנדרשים לזיהוי אמצעי התקבול.
- עוד יש לבחון את הפרטים בנוגע לתאריך התקבול, שם המשלם וזהות המשלם.
- ג. במקרה של פטור מהוצאת קבלה מכח סעיף 19א(ד) להוראות ניהול ספרים ניתן לראות בדפי הבנק כתיעוד מספק. יש לבדוק בתיק תיעוד חוץ האם יש פירוט אמצעי התשלום ששילם העוסק, ואם לא, האם נרשם תיעוד אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.
- ד. במקרים בהם נדרש רישום בספר תקבולים ותשלומים יש לבדוק גם בספר זה את אמצעי התשלום.

5.6. איתור הפרה שעשויה להיחשב מרמה:

- א. במסגרת הביקורת, יש לבחון האם קיימות אינדיקציות לכך שבוצע מעשה מרמה במטרה להתחמק מהמגבלות בחוק לגבי תשלום או תקבול במזומן, לרבות פיצול במרמה של עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה או רישום פרטים כוזבים במסמך.
- כך למשל, יש לבדוק עסקאות בין צדדים אשר ביצעו יותר מעסקה אחת בפרקי זמן קצרים, ולבחון אם קיימות אינדיקציות לביצוע עסקה שפוצלה ליותר מעסקה אחת.



ב. כאשר מתעורר חשד לביצוע עבירת מרמה במטרה להתחמק ממגבלות החוק לגבי תשלום במזומן, לרבות פיצול או רישום פרטים כוזבים במסמך, יש להעביר את המידע לצוות המזומן ולהתייעץ איתם בנוגע להמשך טיפול.

5.7. איתור הצד השני להפרה:

א. במקרה בו נמצא כי ישנן אינדיקציות לכך שבוצעה הפרה של החוק, יש לזהות מיהו הצד השני לתשלום/ התקבול, בין שהוא עוסק, בין שאינו עוסק ובין שהוא תייר (להלן: "המפר השני"). בנוסף, יש לאתר את הפרטים הבאים על המפר השני: **שם מלא, ת"ז, כתובת, טלפון.**

ב. במידה ונמצא כי המפר השני הוא עוסק, על הממונה לאתר האם התשלום/התקבול בוצע לצרכיו הפרטיים או לעסקו, וזאת לצורך בדיקת עמידה במגבלה של התשלום במזומן ובחינת הסנקציה במקרה של הפרה.

ג. **בדיקות שיש לערוך לאיתור המפר השני:** במהלך הביקורת על הממונה לנסות להתחקות אחר הצד המפר השני בעסקה, למשל בדרכים הבאות:

- באמצעות הפרטים הרשומים בתיעוד ובספרי החשבונות לרבות: חשבוניות/ קבלות/ ספר הזמנות/ ספר הצעות מחיר / תעודת משלוח וגם בחוזים בין העוסק ללקוחותיו.
- באמצעות פרטי התשלום או התקבול באשראי/ שיקים/ העברה בנקאית לפי העניין.
- באמצעות שאילתות לאיתור כתובת.
- באמצעות כרססת לקוחות.

ד. הממונה יבצע בירור גם מול הצד המפר השני ויתעד כנדרש.

5.8. ביקורת בעסקים בהם מחירי העסקאות ככלל הם בסכומים הנמוכים מ- 11,000 ₪:

בעסקים כאמור יש להתמקד בביקורת חוק המזומן בנושאים הבאים:

א. לבדוק עמידה בהוראות החוק בנוגע לשימוש בשיק, גם בלא קשר לסכום התשלום / התקבול בשיק.

ב. לבדוק את אופן התיעוד של אמצעי התשלום / התקבול.

ג. לבדוק את התשלומים (לספקים למשל) בגין עסקאות בהן מחיר העסקה עולה על 11,000 ₪, וכן תשלומים / תקבולים בגין שכר עבודה, הלוואה, תרומה, או מתנה.

ד. לבדוק האם יש אינדיקציות לעסקאות גבוהות יותר שפוצלו לעסקאות הנמוכות ממגבלת 11,000 ₪.

5.9. ביקורת לגבי ר"ח ועו"ד בדגש על קבלת מזומן כ"שירות עסקי" ללקוח:

א. רואי חשבון ועורכי דין הם עוסקים לכל דבר כך שכל המגבלות החלות על עוסק חלות גם עליהם. כמו כן החוק אוסר על עורך דין או רואה חשבון לקבל, במסגרת מתן "שירות



עסקי" ללקוח, סכום במזומן העולה על 11,000 ₪ ללקוח - עוסק או סכום העולה על 50,000 ₪ ללקוח - שאינו עוסק.

ב. "שירות עסקי" – מהווה כל אחת מהפעולות המפורטות להלן (הפעולות מפורטות בחוק איסור הלבנת הון תש"ס - 2000):

(1) קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי;

(2) קנייה או מכירה של עסק;

(3) 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 עד 4 ו-6 לתוספת השלישית של חוק איסור הלבנת הון);

(4) קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד;

(5) הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

דוגמא: לקוח מעביר לעו"ד מזומן כדי שיקנה דירה עבורו.

ג. בביקורת לגבי עורכי דין ורו"ח כאמור, יש לבדוק האם התקבלו בידי עורך הדין או רואה החשבון סכומים במזומן במסגרת מתן "שירות עסקי ללקוח" (כאמור לא מדובר בשכר טרחה), והאם הסכומים שהתקבלו הם מעל התקרה המותרת בחוק. כך למשל, יש לבחון בכרטסות חו"ז (כרטסות מאזניות) את רישומי הביטחונות, הפיקדונות וכל התקבולים השונים מהלקוחות שאינם מהווים הכנסה אצל רואי החשבון ועורכי הדין.

6. הנחיות לתיעוד עבודת הממונה באיתור הפרה לפי החוק לצמצום המזומן

6.1. הממונה ינהל תרשומת בנוגע לממצאים שעלו מהביקורת, ובנוגע לנסיבות שיש בהן משום אינדיקציה להפרת החוק.

6.2. במצב בו נמצאו אינדיקציות להפרת החוק, יש לצרף לתיק אסמכתאות לתיעוד הנסיבות שמהוות אינדיקציה להפרה, כגון: צילום כל ספרי החשבונות/ כרטיס הנהלת חשבונות/ הזמנה/ תעודת משלוח/ חשבונית מס/ קבלה/ חוזים בהם מצוין מחיר העסקה, הסכום ששולם בפועל במזומן או בשיק ופרטי המשלם, צילומי שיק וכיוצא באלה.

6.3. במידה ובעת הביקורת נמצאו כמה מקרים שבהם יש אינדיקציות להפרה של החוק, יש לבדוק את כל המקרים ולתעד אותם.

6.4. באם נמצאו יותר מ-10 מקרים אצל עוסק, יש ליידע את צוות המזומן. כמו כן, באם נמצאו אינדיקציות ליותר מהפרה אחת אשר נוגעות לפעולה או לעסקה אחת, יש לציין זאת בתרשומת, ולהתייעץ עם צוות המזומן.



7. מילוי נספח ד' על ידי מבקרי ניהול ספרים המבצעים ביקורת בהתאם לחוק צמצום המזומן

- 7.1. מבקרי ניהול ספרים שהוסמכו כממונים, ימלאו את נספח ד' לדוח ביקורת ניהול ספרים (מצורף להוראת הביצוע זו), בכל מקרה, בין אם נמצאה הפרה ובין אם לאו.
יש למלא את נספח ד', בנוסף לתיעוד האמור בסעיף 6 לעיל.
- 7.2. במידה ונמצאו אינדיקציות ליותר מהפרה אחת בפעולה או עסקה אחת, יש למלא בנספח ד' את ההפרות ולציין שהן נוגעות לפעולה או לעסקה אחת.

בברכה,
רשות המסים בישראל



נספח ד – ממצאי ביקורת לפי חוק צמצום השימוש במזומן

| שם העוסק | מספר מזהה | כתובת עריכת הביקורת | תאריך הביקורת |
|----------|-----------|---------------------|---------------|
| | | | |

תיאור ממצאי הביקורת לאיתור הפרות של החוק לגבי עסקאות שנחתמו החל מיום 1.1.19, וכן בהתייחס לעסקאות מתמשכות לקבלת שירות או עסקת שכירות (גם אם הן נחתמו קודם ליום 1.1.19, כל עוד הן מתמשכות ביום 1.1.2019 ואילך).

1. ספרי העסק ומסמכים שנבדקו בביקורת:

חשבוניות מס קבלה

קבלות

דפי בנק

ספר תקבולים/תשלומים

תיעוד חוץ

כרטסות (פרט):

_____ חוזים (פרט):

_____ אחר (פרט):

2. הממצאים שעלו: **2.1 הפרה במזומן:** נמצאו תקבולים בעסק/ תשלומים של העסק **במזומן** בניגוד לחוק.

כן (עבור לסעיף א)

לא (עבור לסעיף 2.2)



א. פרטי ההפרה במזומן:

| | | | |
|---|---|--------------------------------|---|
| מהות הפעולה (הקף בעיגול): עסקה / שכר עבודה / הלוואה / מתנה / תרומה / מתן שירות עסקי פרטים נוספים _____ | | תאריך ההפרה | |
| מספר אסמכתא: | סוג אסמכתא: (למשל: קבלה/חשבונית/הזמנה) | הסכום ששולם במזומן: | סכום העסקה הכללי: (מחיר העסקה) |
| מקבל התשלום במזומן | נותן התשלום במזומן | סוג המפר⁴ | ת.ז.ע.מ.ח.פ. |
| | | דרכון | ארץ הדרכון |
| | | שם ומשפחה | |

2.2 הפרה בשיק "פתוח": נמצא שיק/ים ללא ציון פרטי המקבל (שיקים פתוחים).

- כן (עבור לסעיף ב)
 לא (עבור לסעיף 2.3)

⁴ סוג המפר: עוסק/ שאינו עוסק/ תייר/ עו"ד / רו"ח.



ב. פרטי ההפרה בשיק:

סוג ההפרה:

- קיבל תשלום בשיק בלי ששם המקבל מצוין בשיק.
- נתן תשלום בשיק בלי ששם המקבל מצוין בשיק.

| | | | |
|--|---|-----------------------------|---------------------------------------|
| מהות הפעולה (הקף בעיגול): עסקה / שכר עבודה / הלוואה / מתנה / תרומה / מתן שירות עסקי פרטים נוספים _____ | | תאריך ההפרה | |
| מספר אסמכתא: | סוג אסמכתא: (למשל: קבלה/חשבונית/הזמנה) | הסכום ששולם בצ'ק | סכום העסקה הכללי: (מחיר העסקה) |
| מקבל התשלום בשיק | נותן התשלום בשיק | סוג המפר⁵ | ת.ז.ע.מ.ח.פ. |
| | | דרכון | ארץ הדרכון |
| | | שם ומשפחה | |

2.3 הפרה בשיק מוסב: נמצאו שיקים מוסבים ללא שם ותעודת זהות המסב

- כן (עבור לסעיף ג)
- לא (עבור לסעיף 2.4)

⁵ סוג המפר: עוסק/ שאינו עוסק/ תייר/ עו"ד / רו"ח



ג. פרטי ההפרה בשיק מוסב:

סוג ההפרה:

- הסב שיק בלי שם ות.ז המסב
 קיבל שיק מוסב בלי שם ות.ז המסב

| | | | |
|---|---|-----------------------------|---|
| מהות הפעולה (הקף בעיגול): עסקה / שכר עבודה / הלוואה / מתנה / תרומה / מתן שירות עסקי פרטים נוספים _____ | | תאריך ההפרה | |
| מספר אסמכתא: | סוג אסמכתא: (למשל: קבלה/חשבונית/הזמנה) | הסכום ששולם בצ'ק | סכום העסקה הכללי: (מחיר העסקה) |
| מקבל התשלום בצ'ק | נותן התשלום בצ'ק | סוג המפר⁶ | ת.ז.ע.מ/ח.פ |
| | | דרכון | ארץ הדרכון |
| | | שם ומשפחה | |

2.4 הפרה בתיעוד: נמצאו תשלומים ששולמו / תקבולים שהתקבלו ללא תיעוד אמצעי התשלום.

- כן (עבור לסעיף ד)
 לא (עבור לסעיף 2.5)

⁶ סוג המפר: עוסק/ שאינו עוסק/ תייר/ עו"ד / רו"ח.



ד. פרטי ההפרה בתיעוד אמצעי התשלום:

| | | | |
|--|--|-----------------------|--------------------------------------|
| מהות הפעולה (הקף בעיגול): עסקה / שכר עבודה / הלוואה / מתנה / תרומה / מתן שירות עסקי פרטים נוספים _____ | | תאריך ההפרה | |
| מספר אסמכתא: | סוג אסמכתא: (למשל: קבלה/חשבונית/הזמנה) | הסכום ללא תיעוד: | סכום העסקה הכללי: (מחיר העסקה) |
| מקבל התשלום ללא תיעוד | | נותן התשלום ללא תיעוד | |
| | | | סוג המפר ⁷ |
| | | | ת.ז.ע.מ.ח.פ. |
| | | | דרכון |
| | | | ארץ הדרכון |
| | | | שם ומשפחה |

2.5 אינדיקציות למעשה מרמה: נמצאו נסיבות שמהוות אינדיקציה למעשה מרמה, במטרה להתחמק מהמגבלות בחוק לגבי תשלום או תקבול במזומן, לרבות פיצול במרמה של עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה או רישום פרטים כוזבים במסמך -

- כן (עבור לסעיף ה)
- לא (עבור לסעיף 3)

⁷ סוג המפר: עוסק/ שאינו עוסק/ תייר/ עו"ד / רו"ח.



ה. פרטי הנסיבות של המעשה:

| | | |
|---|---|---|
| מהות הפעולה (הקף בעיגול): עסקה / שכר עבודה / הלוואה / מתנה / תרומה / מתן שירות עסקי פרטים נוספים _____ | | 1. תאריך ההפרה |
| מספר אסמכתא: | סוג אסמכתא: (למשל: קבלה/חשבונית/הזמנה) | פירוט אמצעי התשלום (במידה ושולם מזומן יש לציין את גובה הסכומים): |
| | | סכום העסקה הכללי: (מחיר העסקה) |

פירוט נסיבות המעשה:⁸

| מקבל התשלום | נותן התשלום | |
|-------------|-------------|-----------------------------|
| | | סוג המפר⁹ |
| | | ת.ז/ע.מ/ח.פ |
| | | דרכון |
| | | ארץ הדרכון |
| | | שם ומשפחה |

⁸ לדוגמה: אינדיקציות ל פיצול עסקה או לרישום פרטים כוזבים במסמך במטרה להתחמק מהמגבלות בחוק.

⁹ סוג המפר: עוסק/ שאינו עוסק/ תייר/ עו"ד / רו"ח.



3. אישור נספח ד.

| סמל משרד | מספר מבקר | שם המבקר | חתימת המבקר |
|----------|-----------|----------|-------------|
| | | | |
| | | | |

| שם העוסק (שם פרטי ומשפחה) | חתימת העוסק | תפקידו בעסק |
|------------------------------|-------------|-------------|
| | | |

הערה: חובה לצרף אסמכתאות לכל מקרה שנמצאו אינדיקציות להפרה.