



החוק לצמצום השימוש במזומן

סעיפי החוק והיישום בשיקים



- א- לוחות זמנים**
- ב- עיקרי החוק**
- ג- היערכות המערכת הבנקאית**
- ד- מבנה השיק החדש**
- ה- הדגמת השינויים הנגזרים מהחוק**
- ו- זמינות אמצעי תשלום תחליפיים**
- ז- כרטיסים נטענים**



← **תחולתו של החוק:** מיום 1 בינואר 2019, כ"ט בטבת התשע"ט

הגבלות על הבנקים בכל הנוגע לפירעון של צ'קים יחולו מיום:
1 ביולי 2019.

● **הקלות:**

לשם מתן תקופת הסתגלות:

ב-9 החודשים הראשונים לא יוטל עיצום כספי/קנס

1. הגבלות על תשלום במזומן או בצ'קים (שאינם מוגבלים למוטב בלבד)
2. ההגבלה על עסקאות, לרבות תשלומי שכר עבודה, תרומה, מתנה או הלוואה
3. עסקאות בתשלומים תחשבנה כעסקה אחת
4. שירותים מתמשכים ייחשבו כעסקאות נפרדות (למשל: תשלום דמי שכירות לדירה)
5. במכירת מספר נכסים, לא יחשב תשלום כלל הנכסים כעסקה אחת אלא אם הוסכם על מכירתם בעת ובעונה אחת
6. מחיר העסקה כולל הוצאות נלוות לעסקה, מע"מ, מס קניה ובלו
7. ניתן לשלם במזומן עד 10% מעסקה שסכומה גבוה מן המגבלה, ולכל היותר עד לגובה המגבלה



מזומן



שיקים

עיקרי החוק - החרגות



הוראות החוק לא יחולו על:

✓ הסכמי הלוואה ועסקאות שנכרתו ערב יום התחילה

✓ צ'קים שהופקדו למשמרת ערב יום התחילה

✓ גמ"חים – נותני אשראי ללא ריבית (הוראת שעה לשנתיים)

✓ 3 שנים מיום התחילה לא יחולו ההגבלות על שימוש במזמן על עסקאות

עם/של תושבי הרשות הפלסטינית (תקופה אותה ניתן להאריכה בצו)

עיקרי החוק – השלכות על המערכת הבנקאית



✓ לא יפרע תאגיד בנקאי, בנק הדואר, או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שאינו עומד בהגבלות שנקבעו

✓ שם הנפרע אינו נקוב בשיק (שיק על החלק)

✓ אם השיק מוסב והסכום הנקוב בשיק עולה על 10 אש"ח –

✓ לא נקובים בשיק שם המסב ומספר זהותו ושם הנסב

✓ השיק הוסב יותר מפעם אחת, למעט החריגים בתוספת השנייה לחוק

היערכות המערכת הבנקאית



- ✓ היערכות לבדיקה של ההסבות
- ✓ עדכון קובץ הצגות שיקים והיערכות לשידורו למסלקה
- ✓ עדכון תקן מבנה שיק אחיד (תקן 501)
- ✓ ייזום ויישום סיבות החזרה ייעודיות
- ✓ אינדיקציה אודות שיקים שהופקדו למשמרת ערב יום התחילה
- ✓ עדכון כללי מסלקת השיקים
- ✓ הדפסות שיקים במבנה חדש
- ✓ הפחתת העמלה על שיקים מוסבים המופקדים למשמרת לפני ה- 1/7/2019
- ✓ הדרכה והסברה לפקידים וללקוחות הבנק



מבנה השיק החדש – שיק סחיר

בנק לדוגמא Model Bank



סניף 000 אלמונימי שום מקום,
רח' אלמונימי 102, שום מקום 1234567, טל' 00-0000000
000000 00 00000 0000000000

מערכות טכנולוגיות בע"מ
ח.פ. 51-000000-7
סניף חיפה והצפון בנין מרכזי
רח' אפרתי 17
טל' 03-1234567

PAY TO שלמו ל

₪ N.I.S. ₪

00.00.0000-3 מוגבל עד 1,000 ש"ח
שיק זה כוחו יפה ל- יום בלבד מיום הוצאתו

DATE תאריך SIGNATURE חתימה

CHEQUE No. מס' השיק BRANCH No. מס' הסניף
ACCOUNT No. מס' החשבון בנק לדוגמא בע"מ MODEL BANK

ניתן יהיה להמשיך ולעשות שימוש בפנקסי השיקים הישנים, תוך הקפדה על רישום הנחוץ בגב השיק.

מבנה גב השיק החדש – שיק סחיר

שם המוטב/ים ושם משפחה	שם הנסב/ים ושם משפחה	שם הגוף הפיננסי המפוקח	שם הגוף הפיננסי המפוקח
x	x	x	x
מספר זהות המוטב/ים	מספר זהות הנסב/ים	מספר זהות הגוף הפיננסי המפוקח	מספר זהות הגוף הפיננסי המפוקח
x	x	x	x
חתימת המוטב/ים	חתימת הנסב/ים	חתימת הגוף הפיננסי המפוקח	חתימת הגוף הפיננסי המפוקח
x	x	x	x

מעל 10,000 ש"ח

עד ל- 10,000 ש"ח (כולל)

עדכון מבנה גב השיק בפנקסים החדשים נעשה רק עבור שיקים שאינם "למוטב בלבד".

השינויים הנגזרים מהחוק (1)

בשיקים למוטב בלבד

חובה לציין את שם מקבל התשלום – בכל השיקים

בין פרטיים – מעל 5,000 ש"ח

כאשר עוסק הוא צד לעסקה – בכל סכום

בנק לדוגמא Model Bank

למוטב בלבד



מערכות טכנולוגיות בע"מ

ח.פ. 7-000000-51

סניף חיפה והצפון בנין מרכזי

רח' אפרתי 17

טל' 03-1234567

סניף 000 אלמונימי שום מקום
רח' אלמונימי 102, שום מקום 1234567, טל' 00-0000000
000000 00 00000 0000000000

גב' ישראלה ישראלי

שלמו ל

PAY TO

N.I.S.



מוגבל עד 1,000 ש"ח

שיק זה כוחו יפה ל- יום בלבד מיום הוצאתו



ב-00.00.00000

בשיק זה אין לבצע שינוי לאחר שנכתב,
למעט שינוי תאריך או סכום.

DATE

תאריך

SIGNATURE

חתימה

CHEQUE No. מס' השיק

BRANCH No. מס' הסניף

ACCOUNT No. מס' החשבון

בנק לדוגמא בע"מ MODEL BANK

השינויים הנגזרים מהחוק (2)

בשיקים סחירים

חובה לציין את שם מקבל התשלום – בכל השיקים

בין פרטיים – מעל 5,000 ש"ח

כאשר עוסק הוא צד לעסקה – בכל סכום

בנק לדוגמא Model Bank

סניף 000 אלמונימי שום מקום,
רח' אלמוניני 102, שום מקום 1234567, טל' 00-0000000
000000 00 00000 0000000000



מערכות טכנולוגיות בע"מ
ח.פ. 51-000000-7
סניף חיפה והצפון בנין מרכזי
רח' אפרתי 17
טל' 03-1234567

שלמו ל **גב' ישראלה ישראלי**

PAY TO



ב-00.00.00000

N.I.S.



מוגבל עד 1,000 ש"ח
שיק זה כוחו יפה ל- יום בלבד מיום הוצאתו

DATE

תאריך

SIGNATURE

חתימה

מס' השיק

CHEQUE No.

מס' הסניף

BRANCH No.

מס' החשבון

ACCOUNT No.

בנק לדוגמא בע"מ MODEL BANK

השינויים הנגזרים מהחוק (3)

בשקים סחירים

חובה לציין את שם מקבל התשלום כנסב- בכל השיקים

כאשר עוסק הוא צד לעסקה – בכל סכום

בין פרטיים – בשיק בסכום מעל 5,000 ש"ח

שם המוטב/ים ושם משפחה	שם הנסב/ים ושם משפחה	שם הגוף הפיננסי המפוקח	שם הגוף הפיננסי המפוקח
X יספאפה יספאפי	X לאפה כהן	X	X
מספר זהות המוטב/ים	מספר זהות הנסב/ים	מספר זהות הגוף הפיננסי המפוקח	מספר זהות הגוף הפיננסי המפוקח
X 01234567-8	X	X	X
חתימת המוטב/ים	חתימת הנסב/ים	חתימת הגוף הפיננסי המפוקח	חתימת הגוף הפיננסי המפוקח
X י. יספאפי	X	X	X
מעל 10,000 ₪			
עד ל-10,000 ₪ (כולל)			

הסבות שיקים

מעל 10,000 ש"ח



חובה לציין שם ומס' זהות של המסב



לאחר ההיסב הראשון- ניתן להסב את השיק לגוף פיננסי מפוקח

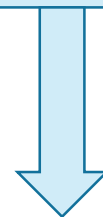


הסבה נוספת מותרת מהגוף הפיננסי המפוקח לגוף פיננסי מפוקח אחר פעם אחת בלבד

עד 10,000 ש"ח



אין מגבלה על מספר ההסבות



שם המוטבים ושם משפחה	שם הנסבים ושם משפחה	שם הגוף הפיננסי המפוקח	שם הגוף הפיננסי המפוקח
<input checked="" type="checkbox"/> ישראלה ישראל מספר זהות המוטבים 01934567-8 חתימת המוטבים י. יסא	<input checked="" type="checkbox"/> אג' לאה כהן מספר זהות הנסבים חתימת הנסבים	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪
עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)

שם המוטבים ושם משפחה	שם הנסבים ושם משפחה	שם הגוף הפיננסי המפוקח	שם הגוף הפיננסי המפוקח
<input checked="" type="checkbox"/> ישראלה ישראל מספר זהות המוטבים 01934567-8 חתימת המוטבים י. יסא	<input checked="" type="checkbox"/> אג' כהן מספר זהות הנסבים חתימת הנסבים	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪	מועל 10,000 ₪
עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)	עד ל-10,000 ₪ (כולל)



זמינות אמצעי התשלום לפי מאפיינים - מה 1/1/2019

אפליקציות תשלום וחשבונות חוץ בנקאיים	חיוב	זיכוי (מס"ב/ זה"ב)	שיק "למוטב בלבד"	שיק סחיר	כרטיס חיוב	כרטיס חיוב מידי	כרטיס נטען	מזומן-	
				חוק מזומן				חוק מזומן	כלל האוכלוסייה
				מותרת הסבה אחת.			רק בח-ן הורים	<u>כשעוסק הינו צד לעסקה:</u> 11,000 ₪ ; <u>עסקה בין פרטיים:</u> 50,000 ₪ ; <u>תייר צד לעסקה:</u> 55,000 ₪ ;	מתחת לגיל 14
				הסבה נוספת		עד 400 ₪			גיל 14-15
			עד 400 ₪	מותרת לתאגיד					גיל 16-18
				בנקאי, לבנק הדואר או לבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לשם פירעון השיק.					מבוגרים
									חסרי חשבון
									בתי עסק
									מוגבל רגיל
									מוגבל חמור
						חוק מזומן			מוגבל מיוחד

הסרת חסמים – כרטיסי חיוב מידי



ללקוח

- יונפק לכל דורש ואף בדחיפה יזומה על ידי הבנקים
- גילוי נאות של עסקאות בדף ח-ן עו"ש
- אין עמלה בערוץ ישיר (עמלת שורה)
- הפחתת עמלה על הכרטיס (אם אין כ.א.)
- פטור מעמלה על הכרטיס (אם יש כ.א.)

הקלות לבית עסק

- זיכוי בית העסק עד 3 ימים
- חבילת סליקה מודולרית
- עמלה צולבת נמוכה

כרטיסים נטענים – בנק הדואר

כרטיס נטען מזוהה - דולר

- טעינה עד 2,500 דולר;
טעינה עד 2,500 דולר;
- עד 2 כרטיס לאותו הלקוח
- טעינה שנתית - עד 180,000 ש"ח

כרטיס נטען מזוהה – בש"ח, באירו או בליש"ט

- טעינה עד 20 אש"ח
- ליוצאים לחו"ל,
לקניות אונליין ולאלו שאינם מחזיקים בחשבון עו"ש או כ. חיוב
- טעינה שנתית - עד 180,000 ש"ח

כרטיס נטען אנונימי

- טעינה חד פעמית עד לסכום מקסימלי של 1,000 ש"ח
- סכומי הטעינה מוגבלים

כרטיסים נטענים – בנקים מסחריים



✓ החל מיום 16/7/18 רשאים התאגידים הבנקאיים לגבות עמלה בגין משיכת מזומן במכשיר אוטומטי על-ידי כרטיס נטען שאינו מקושר לחשבון עו"ש, ובכך הוסרה מגבלה שהייתה חסם לקיומם של כרטיסים נטענים שאינם מחוברים לחשבון עו"ש.

✓ ישנם מספר בנקים מסחריים שכבר כיום מציעים כרטיסים נטענים שאינם מקושרים לחשבון בנק, כדוגמת- כרטיסי שכר, כרטיסי אש"ל לעובדים, וכרטיס נטען אנונימי ומאובטח אשר ניתן להטענה חד פעמית של עד 1,000 ש"ח.



תודה THANK YOU شكرا جزيلًا

