

Информационная памятка на тему Закона о сокращении пользования наличными деньгами

1. Общая информация

Закон о сокращении объемов пользования наличными деньгами, от 2018 г. (здесь и далее – "Закон"), был принят в марте 2018 г. и его целью является добиться сокращения объемов неучтенного капитала и оказания помощи в борьбе против криминальной деятельности, в том числе и в сфере тяжких преступлений, уклонения от уплаты налогов, отмывания капитала и финансирования терроризма.

В Закон включены, среди прочего, ограничения на использование наличных денежных средств и чеков, действие данных ограничений распространяется на частного предпринимателя, на лицо, не являющееся частным предпринимателем, туриста, на аудитора и адвоката в рамках предоставления ими "деловой услуги" клиенту. В Законе установлено, что будет налагаться финансовое взыскание либо административный штраф на нарушителя требований Закона, в соответствии с существующей классификацией, а также наказания в виде тюремного заключения за мошеннические действия.

Этот Закон является результатом работы комиссии по изучению вопроса сокращения объемов использования наличных денег на израильском рынке (здесь и далее – "комиссия Локера"), которая в июле 2014 г. подала свой отчет. Как было указано в отчете, около 5-й части от общего объема экономической деятельности в Израиле осуществляется "по-черному", без регистрации. Члены комиссии Локера пришли к выводу, гласящему, что тот факт, что наличные средства являются анонимными и не имеется возможности установить личности тех, кто ими пользуется, создает возможность ведения, без значительных затруднений, коммерческой и финансовой деятельности без привлечения внимания властей, и поэтому использование наличных денежных средств позволяет уклонение от уплаты налогов, отмывание капитала и финансирование терроризма. На основании этого заключения комиссия рекомендовала метод действий, направленный на поэтапное сокращение объемов пользования наличными деньгами и иными платежными средствами, основанными на бумажных носителях, и, параллельно с этим – на продвижение и расширение масштабов использования электронных платежных средств.

2. Основные определения в Законе

Как и в любом ином законе, в настоящем Законе имеются несколько ключевых определений.

- **"Сделка"** – продажа либо приобретение актива, либо получение услуги, либо ее предоставление.
- **"Цена сделки"** – стоимость, о которой стороны по сделке договорились об активах либо об услуге, –включая налог на добавочную стоимость, налог на приобретение и налог "бло", а также сопутствующие расходы по сделке, которые были согласованы с продавцом актива либо с лицом, предоставляющим услугу. По данному вопросу –
 - (1) не имеет значения тот факт, что часть стоимости была выплачена не наличными средствами, а каким-либо денежным эквивалентом;
 - (2) в случае продажи нескольких активов общая цена всех активов не будет рассматриваться как цена одной сделки, за исключением тех случаев, когда между сторонами было условлено об их продаже одновременно;
 - (3) в случае долгосрочной сделки по получению услуги каждый платеж, который следует выплачивать на периодической основе, будет рассматриваться в качестве цены сделки;
 - (4) в случае продажи права на аренду, стоимость которого выплачивается на периодической основе, а не на долевой основе, каждый платеж, который следует выплачивать, будет рассматриваться в качестве цены сделки;
 - (5) в случае сделки, объектом которой являются наличные денежные средства, в том числе – внесение, снятие, перевод либо валютный обмен наличных средств, сумма наличных средств не будет рассматриваться в качестве части цены сделки;
- **"Частный предприниматель"** – лицо, которое продает актив либо предоставляет услугу в ходе своей деловой активности, в том числе и учреждение, не имеющее своей целью получение прибыли.
- **"Лицо, не являющееся частным предпринимателем"** – включая частного предпринимателя вне рамок его коммерческой деятельности.
- **"Платеж наличными"** – сумма, которая оплачивается либо передается наличными деньгами, за исключением суммы, **не превышающей следующие величины (меньшее из них): одно из следующих:**
 - * сумма в размере 10 % от цены сделки, ~~от суммы заработной платы,~~ от суммы подарка, от суммы пожертвования либо от суммы ссуды.
 - * сумма в размере 11000 шекелей либо 50000 шекелей, в соответствии с обстоятельствами.
- **"Директор"** – директор Налогового управления либо лицо, уполномоченное директором действовать от его имени.

3. Указания Закона в отношении частного предпринимателя

В.1 Ограничения для частного предпринимателя (в рамках его коммерческой деятельности)

- * Не передавать и не принимать платеж наличными деньгами в рамках сделки в сумме свыше 11000 шекелей.
- * Не принимать платеж наличными деньгами от туриста в рамках сделки в сумме свыше 55000 шекелей.

- * Не передавать и не принимать оплату наличными деньгами, в качестве заработной платы, пожертвования либо ссуды, в сумме, превышающей 11000 ~~новых~~–шекелей. Исключение: действие данного ограничения не распространяется на кредит, предоставляемый финансовым учреждением, находящимся под контролем государства.
- * Не передавать и не принимать платеж наличными деньгами в качестве подарка в сумме, превышающей 50000 шекелей.
- * Не передавать и не принимать оплату чеком за: сделку / заработную плату / пожертвование / ссуду / подарок, в том случае, если имя получателя платежа не указано в чеке, в качестве получателя либо адресата, в соответствии с обстоятельствами.
- * Не переадресовывать чек и не получать переадресованный чек в том случае, если имя и № удостоверения- личности переадресующего не указано в чеке.
- * Частный предприниматель обязан регистрировать платежные средства, путем которых он совершает платежи либо получает оплату.

3.2 Санкция в отношении частного предпринимателя – финансовое взыскание:

- А. Размер финансового взыскания назначается на основании суммы нарушения. **Суммой нарушения** является одно из следующих: сумма "платежа наличными деньгами", платежа посредством чека либо платежа посредством переадресованного чека – без указания требуемых данных, получение оплаты либо совершение платежа без регистрации.
- * В том случае, если сумма нарушения не превышает 25000 шекелей – размер финансового взыскания составляет 15 % от суммы нарушения.
 - * В том случае, если сумма нарушения составляет от 25000 до 50000 шекелей - размер финансового взыскания составляет 20 % от суммы нарушения.
 - * В том случае, если сумма нарушения превышает 50000 шекелей – размер финансового взыскания составляет 30 % от суммы нарушения.

Пример № 1 расчета суммы взыскания:

Дано: цена сделки составляет 30000 шекелей, из них сумма в размере 20000 шекелей была выплачена наличными деньгами

Сумма оплаты наличными деньгами: 20000 за вычетом 3000 (меньшее из 11000 либо $30000 * 10\%$) = 17000

Сумма финансового взыскания: $17000 * 15\%$ = 2550 шекелей

Пример № 2 расчета суммы взыскания:

Дано: цена сделки составляет 120000 шекелей, из них сумма в размере 10000 шекелей была выплачена наличными деньгами.

Поскольку сумма, выплаченная наличными деньгами (10000 шекелей), составляет менее 10 % от "цены сделки" либо от 11000, по меньшему значению, то не происходит нарушения.

Пример № 3 расчета суммы взыскания:

Дано: цена сделки составляет 10000 шекелей, из них сумма в размере 9000 шекелей была выплачена наличными деньгами.

Поскольку "цена сделки" не достигает суммы в 11000 шекелей, разрешается оплата сделки наличными деньгами в полном размере.

Б. Этапы наложения финансового взыскания:

Этап № 1 – извещение в письменной форме от имени директора в адрес частного предпринимателя, допустившего нарушение, о намерении наложить финансовое взыскание.

Этап № 2 – нарушитель имеет право подать на адрес директора возражение, в письменной форме и в течении 45 дней с даты вручения извещения (здесь и далее – "возражение"). Директор обладает полномочиями продлить указанный период на дополнительный срок, который не превысит 45 дней. Кроме того, директор имеет право предоставить нарушителю возможность лично изложить свои аргументы, если он придет к выводу, что существуют обстоятельства, оправдывающие действия в данном порядке.

В том случае, если нарушитель не подал возражение, извещение о намерении наложить финансовое взыскание будет рассматриваться в качестве требования об оплате, врученного нарушителю, и ему будет отправлено платежное требование.

Этап № 3 – в том случае, если нарушитель подал возражение, директор рассмотрит его аргументы и примет одно из двух возможных решений: наложить взыскание либо аннулировать его.

Этап № 4 - вручение решения директора нарушителю. В случае принятия решения о наложении финансового взыскания будет отправлено платежное требование.

Этап № 5 – оплата взыскания в том случае, если директор принял решение о наложении финансового взыскания:

- Нарушитель должен оплатить финансовое взыскание в течении 30 дней со дня вручения ему платежного требования.

- К сумме финансового взыскания, не оплаченного в срок, будут прибавляться суммы по привязке и по процентной ставке.

- Нарушитель имеет право обратиться к директору с просьбой о разделении суммы финансового взыскания на платежи либо о снижении суммы по привязке и по процентной ставке.

- Нарушитель имеет право, в дополнение к оплате взыскания, подать апелляцию в мировой суд, в течении 30 дней со дня вручения нарушителю извещения о решении директора. Факт подачи апелляции не является основанием для отсрочки оплаты финансового взыскания, если на это не согласился директор, либо если об этом не распорядился суд. В том случае, если суд удовлетворил апелляцию частного предпринимателя, ему будет возвращена сумма финансового взыскания, с добавлением суммы по привязке и по процентной ставке.

В. Повторное нарушение

* Совокупность условий для осуществления повторного нарушения:

- Нарушение того же указания Закона.
- На нарушителя было наложено финансовое взыскание за нарушение, предшествовавшее последнему.
- Последнее нарушение было допущено в течении 2 лет после предыдущего.
- * Санкция за повторное нарушение – финансовое взыскание в размере предыдущего нарушения, и это – в дополнение к финансовому взысканию за последнее нарушение.

4. Указания Закона по отношению к адвокату и к аудитору

4. 1 Ограничения для аудитора и адвоката в рамках предоставления коммерческой услуги клиенту

В дополнение ко всему изложенному в п. № 3.1 выше, адвокат и аудитор не имеют права принимать, в рамках предоставления "коммерческих услуг" клиенту, следующих сумм в наличных деньгах:

- Сумму свыше 11000 шекелей – от частного предпринимателя (в рамках его деловой активности) за каждую коммерческую услугу.
- Сумму свыше 50000 шекелей – от лица, не являющегося частным предпринимателем, за каждую коммерческую услугу.

"Коммерческая услуга" – каждое из следующих действий:

- приобретение, продажа либо долгосрочная аренда объектов недвижимого имущества.
- приобретение либо продажа бизнеса.
- распоряжение активами клиента, в том числе и распоряжение денежными средствами, ценными бумагами и объектами недвижимого имущества, а также ведение счетов клиента в банковском учреждении либо в одном из учреждений, перечисленных в п. №№ 1, 4 и 6 приложения № 3 к Закону о запрете на отмывание капитала, от 2000 г.
- получение, хранение либо перечисление денежных средств с целью создания фирмы либо управления ей.

- создание либо управление фирмой, бизнесом либо трастовым депозитом для другого лица.

4.2 Санкция в отношении аудитора и адвоката – административный штраф:

Размер административного штрафа будет устанавливаться в соответствии с Подзаконными актами об административных правонарушениях (административный штраф – сокращение масштабов использования наличных денег), которые будут приняты в ближайшем будущем.

5. Указания Закона в отношении лица, не являющегося частным предпринимателем

5.1 Ограничения для лица, не являющегося частным предпринимателем

- * Не принимать (как от частного предпринимателя, так и от лица, не являющегося частным предпринимателем) оплату наличными деньгами в рамках сделки, цена которой превышает 50000 шекелей.
- * Не передавать оплату наличными деньгами частному предпринимателю, в рамках сделки, совершаемой в ходе его коммерческой деятельности, в том случае, если цена сделки превышает сумму в 11000 шекелей.
- * Не передавать оплату наличными деньгами лицу, не являющемуся частным предпринимателем, в рамках сделки, цена которой превышает сумму в 50000 шекелей.
- * Не передавать и не получать платеж в наличных деньгах в качестве заработной платы, пожертвования либо ссуды, на сумму свыше 11000 шекелей.
- * Не передавать и не принимать платеж наличными деньгами в качестве подарка в сумме, превышающей 50000 шекелей.
- * Не принимать оплату чеком на сумму, превышающую 5000 шекелей, за: сделку / заработную плату / пожертвование / ссуду / подарок, в том случае, если его имя не указано в чеке, в качестве получателя либо адресата, в соответствии с обстоятельствами.
- * Не передавать частному предпринимателю, в рамках его коммерческой деятельности, оплату чеком за: сделку / заработную плату / пожертвование / ссуду / подарок, в том случае, если частного предпринимателя не указано в чеке, в качестве получателя либо адресата, в соответствии с обстоятельствами.
- * Не передавать лицу, не являющемуся частным предпринимателем, оплату чеком на сумму, превышающую 5000 шекелей, за: сделку / заработную плату / пожертвование / ссуду / подарок, в том случае, если имя получателя платежа не указано в чеке, в качестве получателя либо адресата, в соответствии с обстоятельствами.

- * Не переадресовывать чек и не получать переадресованный чек в том случае, если имя и № удостоверения- личности переадресующего не указано в чеке.

5.2 Санкция в отношении лица, не являющегося частным предпринимателем – административный штраф:

Размер административного штрафа будет устанавливаться в соответствии с Подзаконными актами об административных правонарушениях (административный штраф – сокращение масштабов использования наличных денег), которые будут приняты в ближайшем будущем.

6. Указания Закона в отношении туриста

6.1 Ограничения для туриста

* Не передавать оплату наличными деньгами частному предпринимателю, в рамках сделки, цена которой превышает сумму в 55000 шекелей.

* Не передавать и не получать платеж в наличных деньгах в качестве заработной платы, пожертвования либо ссуды, на сумму свыше 11000 шекелей.

* Не передавать и не принимать платеж наличными деньгами в качестве подарка в сумме, превышающей 50000 шекелей.

* Не переадресовывать чек и не получать переадресованный чек в том случае, если имя и № удостоверения- личности переадресующего не указано в чеке.

6.2 Санкция в отношении туриста - административный штраф:

Размер административного штрафа будет устанавливаться в соответствии с Подзаконными актами об административных правонарушениях (административный штраф – сокращение масштабов использования наличных денег), которые будут приняты в ближайшем будущем.

7. Указания Закона в отношении мошеннических действий

Лицо, совершающее мошенническое действие, включая любое из действий, перечисленных далее, с целью нарушить один из запретов в сфере пользования наличными денежными средствами, ожидает наказание в виде тюремного заключения сроком в 3 года.

- Разделение: сделки, заработной платы, пожертвования, ссуды либо подарка.
- Внесение искаженных данных в документ.

8. Исключения из ограничений на пользование наличными деньгами

Действие ограничений на **пользование наличными денежными средствами** не будет распространяться на отношения между **родственниками и членами семьи**, за исключением выплаты наличными деньгами заработной платы.

Родственником либо членом семьи является – супруг, родитель, родитель родителя, сын, дочь, брат, сестра и их дети, внук или внучка, а также супруги

каждого из перечисленных, а также любое иное лицо, находящееся на его иждивении.

9. Указания Закона в отношении банковского учреждения, Почтового банка либо обладателя лицензии на предоставление депозитных и кредитных услуг

9.1 Ограничения

Запрещается оплата по чеку, в случае, если:

- Имя получателя не указано в чеке
- В переадресованном чеке на сумму свыше 10000 новых шекелей:

* Не указаны имя и № удостоверения- личности переадресующего, а также имя адресата.

* Чек был переадресован более одного раза, кроме случаев исключений.

9.2 Санкция – финансовое взыскание

- При допущении нарушения, как указано выше, будет налагаться финансовое взыскание
- Финансовое взыскание может быть наложено: Инспектором банковских учреждений, инспектором по определению, установленному в Законе о почте, и инспектором по определению, установленному в Законе о контроле над урегулированными финансовыми услугами, в соответствии с обстоятельствами.

9.3 Вступление в действие и исключения

- Дата вступления в действие перечисленных выше ограничений – 1/7/2019 г.
- Действие указаний настоящего Закона не будет распространяться на: чеки, переданные на хранение в банковское учреждение, в Почтовый банк либо обладателю лицензии на предоставление депозитных и кредитных услуг, до 1/7/2019 г.

10. Указания Закона в отношении лица, приобретающего права на земельную собственность

- Лицо, приобретающее права на земельную собственность и обязанное подать декларацию, в соответствии с требованиями п. № 73 Закона о налогообложении земельной собственности, должно будет в рамках своей декларации отметить один из следующих вариантов:
(X) Данные платежных средств, при помощи которых перечисляется оплата, мне известны
(X) Данные платежных средств мне не известны на момент подачи данной декларации
- Можно отметить только один из вариантов.
- Заполнение данного пункта является обязательным.

- Декларация, оформленная от руки, без заполнения данного пункта в соответствии с требованиями, будет рассматриваться в качестве налогового начисления без предоставления декларации, до ее полного заполнения.
- При отсутствии указания данных, перечисленных выше, не будет выдано налоговое разрешение по сделке.
- Следует пояснить, что даже в том случае, если покупатель еще не перечислил платежи в действительности, он сможет отметить первый вариант и заявить о платежных средствах, при помощи которых он намерен перечислить оплату продавцу.
- В случае выбора первого варианта, следует указать соответствующую сумму возле каждого из платежных средств (наличные денежные средства / банковская транзакция / чек / иное), таким образом, чтобы их общая сумма соответствовала полной стоимости сделки, указанной в декларации.
- Оплата путем получения ипотечной ссуды равнозначна оплате путем банковской транзакции.
- В том случае, если на момент подачи декларации были произведены платежи (полностью либо частично), к декларации следует приложить подтверждающие документы, в разделе "отправка документов", под заголовком "Подтверждающие документы по Закону о сокращении масштабов использования наличных денежных средств".
- В случае выбора второго варианта, покупателю следует указать в своей декларации предполагаемой передачи объекта по сделке. Покупатель будет должен предоставить полную информацию до истечения 6 месяцев с момента передачи владения земельной собственностью.
- Дополнение информации, внесение поправок в данные о платежных средствах и уточнение даты предполагаемой даты передачи объекта, следует производить на интернет-сайте Налогового управления, под заголовком "Налогообложение земельной собственности", в разделе "дополнение данных о платежных средствах".
- Следует хранить подтверждающие документы о произведении платежей и предъявлять их по требованию.

11. Вступление Закона в силу – начиная с 1.1.2019 г.

11.1 Исключения из вступления Закона в действие

- Соглашения о предоставлении кредита, заключенные до 1/1/2019 г.
- Сделки, заключенные до 1/1/2019 г., за исключением долгосрочных сделок на получение услуг либо продажи прав на аренду.

11.2 Временные указания на тему применения санкций

До 30/9/2019 г. не будет налагаться финансовое взыскание либо административный штраф за нарушение указаний настоящего Закона, за исключением случаев, в которых нарушитель получил **предупреждение в письменной форме** о нарушении, и **допустил повторное нарушение того же указания Закона**.

11.3 Временные указания для частного предпринимателя, занимающегося предоставлением беспроцентного кредита (религиозный благотворительный фонд)

- **Религиозный благотворительный фонд** – организация, занимающаяся предоставлением беспроцентных кредитов частным лицам либо иным лицам, занимающимся предоставлением подобных кредитов.
- **Введение** ~~Отсрочка введения~~ ограничений на использование наличных денежных средств для религиозного благотворительного фонда, **который делает либо принимает пожертвование, ссуду либо подарок наличными деньгами, отсрочено до 13 июня 2022 г.**
- ~~Отсрочка предоставляется на 2 года либо до даты вступления в действие закона, регулирующего деятельность организаций, занимающихся предоставлением беспроцентных кредитов, по более ранней дате.~~

11.4 Временные указания в отношении жителей Иудеи, Самарии и сектора Газа

- Действие ограничений на использование наличных денежных средств будет отсрочено в отношении:
 - жителя Иудеи, Самарии и сектора Газа, который не является гражданином Государства Израиль.
 - Гражданина Государства Израиль, который передает / получает платеж наличными деньгами жителю Иудеи, Самарии и сектора Газа, который не является гражданином Государства Израиль, либо от него.
 - Отсрочка предоставляется на 3 года.
 - Следует сообщать в Управление по борьбе с отмыванием капитала о сделках, совершаемых с жителями Иудеи, Самарии и сектора Газа.
 - В рамках Закона был принят п. № 11 "Йуд бет" 1 к Закону о запрете на отмывание капитала, в соответствии с которым гражданин Государства Израиль обязан сообщать в Управление по борьбе с отмыванием капитала при возникновении следующих обстоятельств:
 - он передал / получил платеж наличными деньгами жителю Иудеи, Самарии и сектора Газа, который не является гражданином Государства Израиль, либо от него.
 - платеж / оплата производится за: сделку / заработную плату / пожертвование / подарок / ссуду, в сумме, превышающей 50000 новых шекелей.
- В п. № 11 "Йуд бет" 1 к Закону о запрете на отмывание капитала изложены сроки для подобных сообщений, адрес для направления сообщения, а также детали, которые следует указать в сообщении.

12 Публикация о наложении финансового взыскания

Факт наложения каждого финансового взыскания будет опубликован на сайте Налогового управления, и в публикации будут указаны, среди прочего, следующие подробности: сам факт наложения финансового взыскания, сущность допущенного нарушения, сумма наложенного финансового взыскания, а также данные нарушителя (без указания его имени), такие, как: район проживания, род занятий и т. п.