



האגף הכלכלי  
Department of Economics  
القسم الاقتصادي

ה' טבת תשע"ד  
08 דצמבר 2013

**הוועדה לצמצום השימוש במזומן**  
**סיכום דיון מיום 5 בדצמבר 2013**

**נוכחים:** הראל לוקר, פול לנדס, משה אשר, אורי ברוק, עירית מנדלסון, אמיר ברקן, גילי מאי, אורן כהן, מיטל יסלוביץ', אבישי בר-טל, יהודה שפר, מיכאל שראל, ערן יעקב, נדים עבוד, עמית מררי, רני נוי-בואר, איל ברנע, תמר ולדמן, שלומית ווגמן, אור סופר, בתיה הררי

הצוות לקביעת הנורמות על עסקאות במזומן הציג את מודל הנורמות לתשלום במזומן המוצע - על פיו הרף עליון של עסקת במזומן יעמוד על 5000 ₪. במדינות אירופה הרף נע בין 1000 ל-2500 אירו ונמצא בירידה.

קביעת רף של 5,000 ₪ לעסקה בודדת נראית מטרה ראויה, שלא תפגע בעסקאות קטנות. מוצע, שהסנקציות על עברה על הנורמה יוטלו על שני הצדדים לעסקה: הן על המוכר והן על הקונה. משרד המשפטים הביע את עמדתו לפיה טרם שוכנע שסכום ההגבלה הוא מוצדק, וכי נדרש מהלך מדורג.

**דיון:**

1. הראל לוקר – מדובר במהלך אסטרטגי. מדובר מכת מדינה. המצב הנוכחי אינו בר התמדה. כ- 20%-25% מהכלכלה מתנהלת בשחור וכל היתר קורסים תחת הנטל.
  2. יהודה שפר – מדובר במהלך תרבותי, יש לוודא שהדבר ברור. צריך להבטיח שעברת מס מהווה עברת מקור על פי החוק לאיסור הלבנת הון.
  3. עירית מנדלסון – יש להימנע מייקור העסקאות לצרכן ולהבטיח חלופות, כמו כרטיס דביט בעלות מינימלית. לכן חייב להיות סנכרון בין ההמלצות של שני הצוותים.
  4. הראל – אם תוצאות המלצות הוועדה ייקרו את העסקאות לצרכן זו תהיה בעיה.
  5. פול לנדס –
- הוספת סעיף 220 כעברת מקור היא תנאי הכרחי לאכיפה. זה כבר קיים בהרבה מדינות בעולם.
  - הסבת שיקים – לא יכולה להתבצע רק לבנק – יש אלטרנטיבה שתאפשר להסב לציינג' בכיר – ממנו אפשר להסב רק לבנק.



האגף הכלכלי  
Department of Economics  
القسم الاقتصادي

- צו נותני שירותי מטבע – הצו נמצא כעת בוועדת חוקה. אנו עומדים לחטוף על זה ביקורת בינלאומית בשבוע הבא. סביב כל סניף דואר צומחות סוכנויות נש"מ (צ'יינג'ינג), בגלל פערים רגולטוריים- צ'יינג'ינג מאפשר העברת כסף ללא זיהוי כנדרש – זה מהווה יתרון גדול. יש להדק את הפיקוח על הצ'יינג'ינגים - זה ישרת את ההליך שאנו מעוניינים לקדם. מבקש לבדוק את הנושא ומציע שהצוות ינסח מהן הדרישות מהנש"מים (לא רק רגולטיביות).

סיכום :

1. הדיון הבא יתקיים ב-23/12, בו יציג הצוות של בנק ישראל את המלצותיו.
2. עד למועד זה תתואם פגישה בין הראל לוקר לרז נזרי + שני ראשי צוות הנורמות
3. מסתמן שהוועדה תידרש לארכה בשל הצורך לקיים הליך שימוע לציבור.
4. יש להתחיל במקביל לכתוב את הדוח. מה שניתן להתחיל לכתוב יש להתחיל. יש לכתוב דוח + הנמקות שיפורסם לציבור ולאחר מכן לממשלה ולכנסת.
5. זקוקים לבנק הדואר בתהליך (הנפקת כרטיס דביט...), כדי להבטיח שהשכבות החלשות לא יפגעו. יש לתאם פגישה עם מנכ"ל משרד התקשורת. ניקח את זה על עצמנו, אחרי ה-29/12 נקיים דיון עם מנכ"ל משרד התקשורת בנושא.