



ו' בכסלו, תשפ"ו

26 בנובמבר, 2025

הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 13/2025 - רשות המסים

הנדון: אכיפת חובות דיווח של חלפני כספים לפי סעיף 141א לפקודה - עיצום כספי

1. כללי

- 1.1. סעיף 141א לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") מסדיר את חובת הדיווח המוטלת על מי שחייב ברישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 (להלן: "נש"פ-נותני שירותים פיננסיים"/"חלפן כספים").
- 1.2. הסעיף חוקק במטרה להילחם בהון השחור, להעמיק את גביית המס ולצמצם את תופעת העלמת ההכנסות ממיסים באמצעות בניית מאגר מידע שבסיסו בדיווחי נותני שירותים פיננסיים.
- 1.3. חובת הדיווח לרשות המסים הינה על כל פעולה, או מספר פעולות, שביצע הנש"פ בסכום מצטבר של 50,000 ₪ ומעלה במהלך 30 ימים או 120,000 ₪ במהלך רבעון אחד, לטובת אותו מבקש שירות או לטובת אותו אדם שחלה על חלפן הכספים החובה לרשום את פרטי הזיהוי שלו כנהנה, לרבות פרטי הפעולה ופרטי הזיהוי של אותם צדדים.
- 1.4. תקנות מס הכנסה (תקנות לעניין חלפני כספים) (הוראת שעה), התשע"ט-2018 (להלן: "התקנות") מגדירות את אופן ומהות הדיווח העיתי והתקין הנדרש לרשות המסים אשר מוטל על חלפני הכספים.
- 1.5. הסנקציה שנקבעה על אי הגשת דוח במועד, היא הטלת עיצום כספי מכח סעיף 195ב(ב) לפקודה.
- 1.6. מטרת הוראת ביצוע זו היא לציין את הוראות החוק בדבר העיצום הכספי, את הכללים להטלתו על חלפני כספים החייבים בדיווח לפי סעיף 141א לפקודה ולתקנות, שלא הגישו דיווח תקין כאמור או שלא הגישו את הדיווח במועד. בנוסף, לפרט את הסמכויות והנהלים לטיפול בטענות הנש"פ לעניין הטלת העיצום הכספי ושיעורו.



2. הוראות החוק והכללים לעניין חובת הגשת דוח של חלפן כספים

2.1. חובת הגשת דוח מקוון ותחולה – סעיפים 141א(יא)(1) – 141א(יא)(3) לפקודה מחייבים חלפן כספים, אשר חייב בהגשת דוח לפי סעיף 141א(א) לפקודה, להגיש את הדוח באופן מקוון ובלבד שחלפן הכספים מדווח לרשות המסים על הכנסתו באופן מקוון.

2.2. על אף האמור בסעיף 2.1, בהתאם לסעיף 6(ב) לתקנות, חלפן כספים שאינו חייב בהגשת דוח מקוון לפי הוראות סעיף 72א לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו - 1975 או לפי התקנות שהותקנו מכוח סעיף 67ב לחוק האמור, רשאי להגיש את הדיווח במשרדי רשות המסים על גבי התקן נייד, ובלבד שהתקבל אישור המנהל או מי שהוסמך לכך מטעמו על קליטת הדיווח.

2.3. סעיף 141א(יא)(3) לפקודה - המחויב בהגשת דוח מקוון ולא הגיש את הדוח באופן מקוון, יראוהו כמי שלא הגיש דוח.

2.4. סעיף 141א(א) לפקודה - קובע חובה על חלפן כספים לדווח על כל פעולה / צבר פעולות, כמפורט בסעיף 1.3 לעיל, החייבות בדיווח לרבות פרטי הפעולה ופרטי הזיהוי של הצד שעמו התקשר כדי לבצעה, ואם קיים נהנה שאינו הצד שעומו התקשר חלפן הכספים – גם פרטי הזיהוי של הנהנה. לעניין זה:

"פעולה" כל אחת מאלה:

- 1) המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת;
- 2) מכירה או פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע;
- 3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת;
- 4) החלפת מטבע;
- 5) ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- 6) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;

2.5. דוח - על חלפן הכספים להגיש דוח על כל פעולה המחויבת בדיווח, הכולל את פרטי הדיווח הנדרשים כמפורט בסעיף 4 לתקנות ובמועד הנדרש בהתאם לסעיף 5 בתקנות. בעת הגשת הדיווח הרבעוני תתקבל הודעה כי הדיווח נקלט. אין בהודעה זו כדי להוות אישור כי הדיווח תקין. על חלפן הכספים לוודא במערכת הגשת הדיווחים, יום למחרת הגשת הדיווח, כי השידור נקלט בסטטוס תקין, כל עוד סטטוס הדיווח רשום כ"שגוי" אין לראות בכך דיווח כנדרש.

2.6. מועד הדיווח - לפי סעיף 5(א) לתקנות, הדיווח יוגש בהתאם למועדים שלהלן:

- 1) לא יאוחר מ – 10 באפריל לרבעון הראשון של שנת המס.
- 2) לא יאוחר מ – 10 ביולי לרבעון השני של שנת המס.
- 3) לא יאוחר מ – 10 באוקטובר לרבעון השלישי של שנת המס.
- 4) לא יאוחר מ – 10 בינואר לרבעון האחרון של שנת המס הקודמת.



2.7. בהתאם לסעיף 5(ב) לתקנות, המנהל רשאי, אם הוכח להנחת דעתו שקיימת סיבה מספקת לכך, לדחות את מועד הגשת הדיווח, הכל לפי העניין, למועד שיורה. בקשות לדחיית מועד הגשת הדיווח, יש להפנות ליחידת הנש"פים באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת:

nashap@taxes.gov.il

2.8. חובת הגשת דוח לפי סעיף 141א לפקודה, חלה על כל הדיווחים שהיה על הנש"פים להגיש אודות פעולות חייבות בדיווח החל מהתאריך 28/11/2019 ואילך.

3. הוראות החוק והכללים לעניין עיצום כספי על אי הגשת דוח במועד

3.1. הסנקציות על אי הגשת דוח במועד

הסנקציה שנקבעה על אי הגשת דוח במועד היא עיצום כספי לפי סעיף 195ב(ב) כדלהלן: "היה למנהל יסוד סביר להניח כי חלפן כספים לא הגיש דוח לפי סעיף 141א, רשאי הוא להטיל על המפר עיצום כספי בסכום של 5,870 ₪ (הסכום מעודכן ליום 1/1/2025) בשל כל חודש מלא של פיגור בהגשת הדו"ח".

3.2. סכום העיצום הכספי

העיצום הכספי יוטל בגין כל חודש פיגור מלא בהגשת דוח החל מחודש 12 בשנת 2019. בהתאם לסעיף 195ה(א) לפקודה, סכום העיצום הכספי יקבע בהתאם למועד משלוח הודעת החיוב.

3.3. עדכון סכום העיצום הכספי - לפי סעיפים 195ה(ב) ו-195ה(ג) לפקודה, סכום העיצום השנתי יתעדכן ב-1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד. הסכום המעודכן יפורסם ברשומות.

4. ההליכים להטלת עיצום כספי

דרישת עיצום כספי ותשלום – לפי סעיף 195ג לפקודה, עיצום כספי על ההפרה ישולם לפי דרישה בכתב של המנהל (הודעת חיוב) בתוך 30 ימים מיום משלוח הודעת החיוב. בהודעת החיוב יפורט, בין השאר, פרטי ההפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ושיעורו וכן ייכלל בה מידע בדבר הזכות לטעון טענות בפני המנהל.



5. ההליכים והמועדים לטיפול בכתב טענות על עיצום כספי

5.1. מועד להגשת כתב טענות

א. לפי סעיף 195ד לפקודה רשאי נשי"פ להגיש, בתוך 30 יום מיום משלוח הודעת החיוב, כתב טענות בכתב למנהל, לעניין הטלת העיצום הכספי ושיעורו, בצירוף תצהיר המאמת את העובדות המפורטות בו.

ב. כתב הטענות יוגש ליחידת הנשי"פים בדואר האלקטרוני שכתובתו

nashap@taxes.gov.il.

5.2. דיון בכתב הטענות

לפי סעיף 195ד(ב) לפקודה, המנהל יכול להחליט, על יסוד כתב הטענות והתצהיר, האם להשאיר את הודעת החיוב על כנה או לבטלה. לשם קבלת החלטה בכתב הטענות המנהל רשאי לזמן לדיון בפניו את מגיש כתב הטענות. הודעה על החלטת המנהל תישלח למגיש כתב הטענות.

5.3. אי עיכוב תשלום העיצום בשל הגשת כתב טענות

לפי סעיף 195ד(ג) לפקודה, אין בהגשת כתב טענות כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי מעבר למועד שנקבע בסעיף 195ג בפקודה. על כן, הגשת כתב טענות לא מבטלת ו/או מקפיאה את החיוב בגין העיצום הכספי ולא מעכבת את הליכי האכיפה לגביית העיצום. ככל ששולם העיצום הכספי, והחליט המנהל לבטל את הודעת החיוב, יוחזר העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כהגדרתם בסעיף 159א(א) לפקודה מיום תשלומו ועד יום החזרתו.

5.4. אכיפת הגביה והפעלת פקודת המיסים (גביה)

לפי סעיף 195ז לפקודה, על גביית העיצום הכספי תחול פקודת המיסים (גביה).

5.5. אי עיכוב תשלום העיצום הכספי בשל עתירה לבית משפט לעניינים מנהליים

לפי סעיפים 195ט(א) ו-ו(ב) לפקודה:

א. אין בהגשת עתירה לבימ"ש על חיוב בתשלום עיצום כספי כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא בהסכמת המנהל או אם בית המשפט הורה על כך.

ב. התקבלה העתירה לאחר ששולם העיצום הכספי, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כהגדרתם בסעיף 159א(א) לפקודה מיום תשלומו ועד יום החזרתו.

5.6. סכום העיצום הכספי כאשר בית המשפט הורה על עיכוב

לפי סעיף 195ה(א) לפקודה, אם הוגשה עתירה ובית המשפט הורה על עיכוב בתשלום העיצום הכספי, יהיה סכום העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בעתירה.

5.7. סמכויות לטיפול בכתב טענות

סמכויות המנהל הואצלו למנהלת תחום נותני שירותים פיננסיים להטיל עיצום כספי, לטפל בכתב טענות ובמקרים המתאימים לבטל עיצום כספי.



5.8. פקיד השומה לא ידון בביטול מלא או חלקי של סכום העיצום הכספי אשר הוטל על חלפן כספים, נושא זה יטופל רק מול יחידת הנש"פים. פקיד השומה רשאי לאשר הסדר תשלומים בלבד בהתאם לנהלי הגביה.

6. שיקולים למתן הקלה בחיוב בשל עיצומים כספיים:

המנהל רשאי לבטל את העיצום כולו או לבטל את העיצום בשל חלק מחודשי ההטלה בהתקיים נסיבה מהנסיבות המפורטות בנוהל האצלת סמכויות למתן הקלות במערכי מס הכנסה, ניכויים, מיסוי מקרקעין, מס רכוש והחוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח – 2018, ובתנאי שהוגשו כל הדיווחים הנדרשים.

להלן דוגמאות לנסיבות למתן הקלה, רשימת הדוגמאות אינה מהווה רשימה סגורה:

- א. נכות קשה או מחלה קשה של החייב או של בן משפחה קרוב, שבגינן החייב נושא בהוצאות רפואיות חריגות.
- ב. אירועים טרגיים: שכול, נפגעי פעולות איבה, וכדומה.
- ג. שירות מילואים ממושך.
- ד. תיק בהליכי כינוס נכסים, פשיטת רגל, פירוקים.
- ה. מוסר הדיווחים והתשלומים של החייב בהתנהלותו השוטפת גבוה.
- ו. הוכח להנחת דעתו של בעל התפקיד המוסמך, כי מדובר בטעות שבתום לב.

7. הטיפול בעיצום כספי למאחרי הגשת דוח מקוון

פעולות שיתבצעו על ידי יחידת הנש"פים:

- א. הזנת עיצום כספי.
- ב. רישום כתב הטענות – רישום כתב הטענות יבוצע בסמוך לקבלתה במשרד.
- ג. החלטה בכתב הטענות – ההחלטה בכתב הטענות על עיצום כספי שהוטל על איחור בהגשת הדיווח הרבעוני, השארת העיצום הכספי / ביטול העיצום הכספי / הקטנת העיצום הכספי הינה באחריות מנהלת תחום נש"פ. ככלל, יש לסיים את הטיפול בכתב הטענות תוך 45 יום ממועד קבלתה במשרד. במקרים חריגים בהם הטיפול מתארך, יש לשלוח לפונה תשובת ביניים.
- ד. הקפאת גביית החוב – במקרים בהם הטיפול בכתב הטענות מתארך, וקיימת סבירות גבוהה שהעיצום יוקטן או יבוטל יש לשקול הקפאת הליכי אכיפה בגין החוב.
- ה. תיעוד ההחלטה – יש לתעד בכתב את הנימוקים להחלטה בכתב הטענות, בנוסף לתיעוד במחשב, ולהעביר את התיעוד לתיק בצירוף כתב הטענות.
- ו. משלוח שובר כספי לנש"פ לתשלום עיצום כספי.
- ז. מעקב אחר תשלומי עיצומים כספיים שבוצעו.



8. רשימת הודעות:

- א. הודעה על הטלת עיצום כספי
- ב. הודעות על כתב הטענות:
 - 1) רישום כתב הטענות.
 - 2) דחיית כתב הטענות על הסף (במקרה של אי הגשת דוח שהיה צריך להיות מוגש).
 - 3) ביטול מלא של העיצום הכספי.
 - 4) ביטול חלקי של העיצום הכספי.
 - 5) דחיית כתב הטענות.
 - 6) רישום ערעור לבית משפט.
 - 7) רישום החלטה בערעור.

9. משלוח הודעות

כתובת משלוח - כל המכתבים בנושא עיצום כספי ישלחו לפי הכתובות כדלהלן:

- א. יחידים – לפי הכתובת במרשם האוכלוסין בדואר רשום.
- ב. חברות - לפי הכתובת במרשמי שע"מ בדואר רשום.

10. אחריות

יחידת נותני שירותים פיננסיים, מנהלת תחום יחידת נותני שירותים פיננסיים, פקידי שומה, אחראים לביצוע ההנחיות הנ"ל.

ב ב ר כ ה

רשות המיסים בישראל