



קורס עומק מטבעות וירטואליים - מיסוי ורגולציה

סמינר הקיבוצים ינואר-פברואר 2025

מרכז הקורס:
רו"ח (עו"ד) חגי אלמקיים

ראש היחידה ללמודי חוץ:
אמיר קינן, רו"ח

נספחים לקורס קריפטו 2025 - לשכת יועצי המס

נערך על ידי רו"ח נדב ליבנה גולדברג

קטגוריה	שם הנספח	תיאור כללי	עמודים
פסיקה	פס"ד קופל	קריפטו- מטבע חוץ או נכס	1-8
	פס"ד שמואלי	סיווג בעסקי	9-10
	פס"ד פורמן	הסדר הוא לא ערובה לכניסת כספים לבנק	11-13
חקיקה	תזכיר חוק	הגדרת נכס דיגיטלי וקביעת מקום ההכנסה	14-18
פרסומי הרשות	חוזר 05/2018	מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר	19-24
	חוזר 07/2018	הנפקת אסימונים דיגיטליים למתן שירות/ מוצר בפיתוח	25-39
	עמדות חייבות בדיווח	רשימת עמדות רלוונטיות לתום שנת 2023	40-41
	1346	טופס בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח	42-44
	מכתב סמנכ"ל NFT	מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT	45
	הוראת שעה- קבלת קריפטו	נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח מממוש אמצעי תשלום מבוזר	46-50
	1301	דוח ליחיד- היבטים הקשורים לפ. קריפטו	51
	1399(י)	דיווח על רווח הון- קריפטו	52-53
	נוהל הסדר תשלומים	נוהל האצלת סמכויות לאישור הסדר תשלומים	54-57
	הו"ב 03/2023	הו"ב ניתוב שלב א- קריפטו	58-61
החלטות מיסוי	209/18	תשלום במטבעות וירטואלים	60-61
	6886/18	חוק עידוד/ קריפטו	62
	5711/24	ניכוי מס במקור במכירת נכס דיגיטלי	63-64
פרסומים שונים	דוח הכלכלנית הראשית	דו"ח אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים	65-69
	ני"ע- דו"ח הביניים	הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור	70-71
	ני"ע- דו"ח הסופי	ניהול בנקאי תקין- ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (קריפטו)	72-76
	נב"ת 411	מיסוי מטבעות דיגיטליים	77-80
	דו"ח המבקר	מיסוי מטבעות דיגיטליים	81-86
פרסומים בינ"ל	תקן CARF	הודעה משותפת לעיתונות- יישום התקן	87-88
	Rev. Rul. 2023-14	החלטת מיסוי IRS- מועד מיסוי סטייקינג	89-94
	MICA	רגולציית קריפטו באירופה	95-100
ידיעות מס		19 ידיעות מס בנושאים שונים	101-138

קורס קריפטו- מיסוי ורגולציה

לשכת יועצי המס

ינואר – פברואר 2025
סמינר הקיבוצים

חגי אלמקייס, רו"ח (עו"ד)

hagi@elmekiesse-tax.co.il

052-5565872



elmekiesse-tax.co.il

1

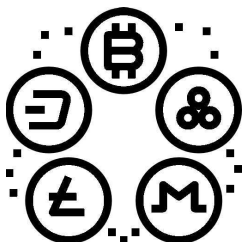
דברי פתיחה

elmekiesse-tax.co.il

2



על המרצים בקורס



- חגי אלמקייס – מיסוי
- בן סמוחה – מושגים
- אייל סנדו – מיסוי
- גידי בר זכאי – תוכנות
- אורי גולדמן – בנקאות ואיסור הלבנת הון
- נטלי שולקין – דיווחים לרשות
- עמית לוין – אתגרים ומעקב מטבעות קריפטו
- אורי ציחור – רגולציית ניירות ערך



רקע אישי

כללי

- ❖ מס הכנסה, יחידה למיסוי בינלאומי.
- ❖ אלמקייס פתרונות מיסוי

תעשיית הקריפטו

- ❖ ליווי משקיעי קריפטו.
- ❖ ליווי הנפקות טוקנים.
- ❖ מיזמי קריפטו שונים.
- ❖ .NFT



ביטקוין ומושגים מעולם הקריפטו



נושאים:

- ❖ רקע כללי
- ❖ סטושי נאקאמוטו
- ❖ הבלוקצ'יין (שרשרת בלוקים)
- ❖ החזקת הביטקוין ע"י "ארנק"
- ❖ מושגי קריפטו
- ❖ קצת מספרים (:
- ❖ אופן רכישת מטבע דיגיטלי
- ❖ אנונימיות הצדדים לעסקאות והחשש להלבנת הון
- ❖ היבטי מיסוי ועמדת רשות המיסים

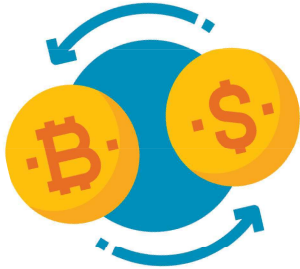
רקע כללי:

**המסמך של
סטושי נאקאמוטו**



רקע כללי - המסמך של סטושי נאקאמוטו

- ב- 1 בנובמבר 2008 פרסום של "סטושי נאקאמוטו":
(A Peer-to-Peer Electronic Cash System / מערכת שיתופית למטבע אלקטרוני).



- ינואר 2009 - שחרור תכנת הביטקוין הראשונה.
- תכנת "קוד פתוח" - נגיש וחופשי לעריכת שינויים והפצה.
- קישור למסמך המקורי - <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>.



רקע כללי - המסמך של סטושי נאקאמוטו

- שימוש במטבע מבזר אשר מועבר באינטרנט במישרין מאדם לאדם - שאינו נשלט ע"י ממשלה או בנק מרכזי.



- מבוסס על טכנולוגיה חדשנית מתחום ההצפנה.
- קהילה משמעותית סביב המטבע אשר מסייעת בפיתוח הקוד שפורסם.
- מטבע הביטקוין החל לקבל ערך ממשי אשר הלך ועלה עם הזמן.



רקע כללי - הבלוקצ'יין (שרשרת בלוקים)

- טכנולוגיה חדשנית המאפשרת פעילות עסקית מאובטחת באינטרנט בין צדדים שונים ללא צורך בגורם מרכזי כגון בנק.



- הפעילות מקבלת את חוזקה ואמינותה ע"י קובץ מידע אשר גלוי לעיני כל.
- בקובץ נמצאים הרישומים של כל ההעברות והפעילות שבוצעה בין הצדדים השונים.
- לאחר שנוצרו ה"בלוקים" בהם נאגר המידע ע"י ה"כורים" ברשת, אין אפשרות לשנות את תכנם.



החזקת הביטקוין - ע"י "ארנק"

- הארנק מייצר כתובת\מפתח ציבורי Public key, ומפתח פרטי private key
- "מפתח ציבורי" - ממנו ניתן לשלוח ואליו ניתן לקבל ביטקוין.
- "מפתח פרטי" - מאפשר לגשת אל הכתובת הציבורית ולשלוח ממנה מטבעות.
- אבדן מפתח פרטי משמעותו אבדן הגישה לכסף!
- אין דרך לדעת כמה כתובות יש לאדם.





החזקת הביטקוין - ע"י "ארנק"

יש ארנקים שבהם מוחזקים מטבעות של הרבה מאוד אנשים (לדוגמה - ארנק של בורסת פלטפורמת מסחר של מטבעות).



- הארנק אינו שומר את המטבעות אלא את המפתח הפרטי.
- ארנק "חם" - בעל גישה לרשת (שמור על המחשב, על הטלפון).
- ארנק נייר ("קר") - מודפס על נייר עם קוד QR.
- ארנק חומרה - ללא גישה לאינטרנט ("טרזור", "לדג'ר").
- שמירת המפתח הפרטי כ- 12 seed עד 24 מילים לגיבוי המפתח הפרטי. ניתן להוסיף מילה נוספת.



מושגים - קריפטו

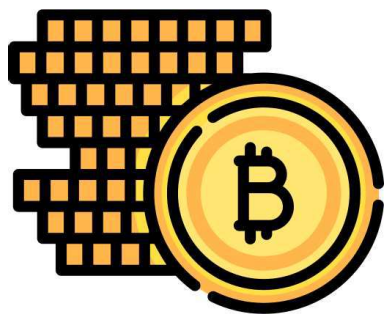




מושגים - קריפטו



קצת מספרים (נכון לחודש דצמבר 2024)



- יש במערכת כ-19.8 מיליון ביטקוין, מתוך כמות מקסימלית של 21 מיליון.
- כיום נוצרים 450 ביטקוין כל יום.
- ($3 \frac{1}{8}$ לכל "בלוק").
- יש עשרות אלפי מטבעות קריפטו.
- "חצייה" שלישית ואחרונה – אפריל 2024 (חציות קודמות – 2012, 2016, 2020)
- שווי שוק כ-3.6 טריליון \$ (דצמבר 2024).



פורומים לרכישת מטבעות קריפטו - בפייסבוק, טלגרם וכו'

ברייה

הנפקות מטבעות (IDO, IEO, ICO) וחליפין בفلٹפורמות מסחר

מלקוחות - מטבע בתמורה למתן שירות או מכירת מוצר

קבלת מטבע בעקבות פיצול מטבע קיים - FORK



תנועות בארנק של Mr Laszlo Hanyecz

שרכש ב- 22 במאי 2010 מגש פיצה ב-

10,000 BTC (היו שווים אז \$41).

נחשבת לתשלום הראשון בביטקוין עבור

מוצר "בעולם האמיתי".





אנונימיות הצדדים לעסקאות והחשש להלבנת הון

אנונימיות הצדדים לעסקאות

- בקובץ הבלוקצ'יין של הביטקוין מצוי התייעוד המלא לכל התנועות שנרשמו בו אי פעם, ולכן תפיסת ה"אנונימיות" של מטבע הביטקוין איננה מבוססת!
- מטבעות - מונרו, דאש, זיקאש ועוד – בעלות טכנולוגיה שמאפשרת אנונימיות לטרנזקציות.

חשש - הלבנת הון!

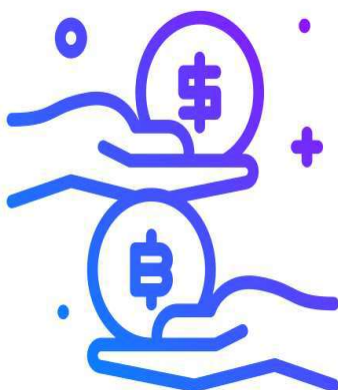
- חובה לבצע את הבדיקות הנדרשות בחוק כדי להשתכנע כי אין מדובר במטבעות אשר הושגו באופן לא כשר !!!
- כתובות / מפתח ציבורי "נגוע".



פלטפורמות מסחר, צ'יינג'ים והשקעות קריפטו

- פלטפורמות מסחר: קיימות אלפי פלטפורמות מסחר (ריכוזיות/מבוזרות)

- בישראל - BIT2C
- בחו"ל - ביינס, קראקו, קוינבייס, Open-sea
- DEX (decentralized exchange) - compound, aave, uniswap



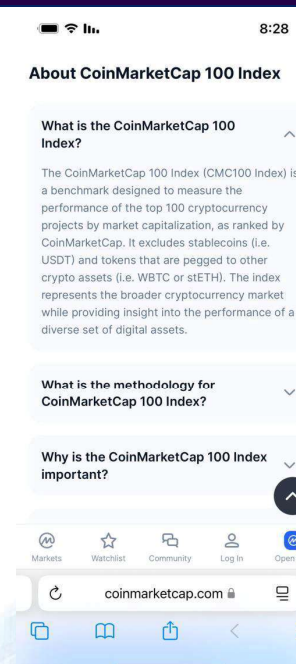
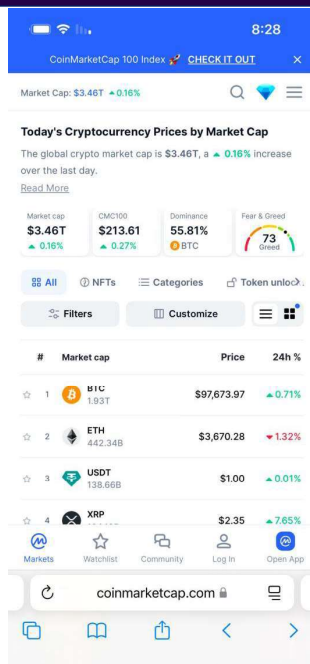
- צ'יינג' בישראל - ביטס אוף גולד
- "מכשירים עוקבים" - GBTC, ETHE, IBIT
- חוזים עתידיים קריפטו + אופציות
- קרנות קריפטו



פלטפורמות מסחר, צ'יינג'ים והשקעות קריפטו

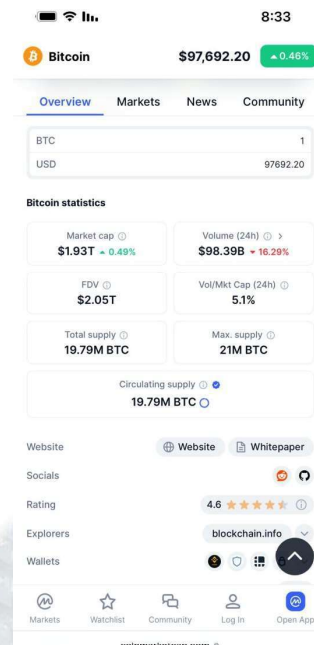
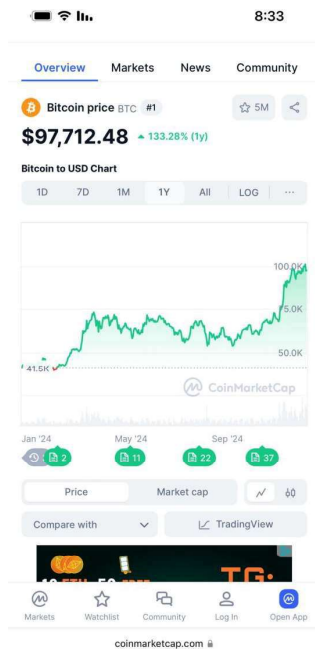


פלטפורמות מסחר, צ'יינג'ים והשקעות קריפטו





פלטפורמות מסחר, צ'יינג'ים והשקעות קריפטו

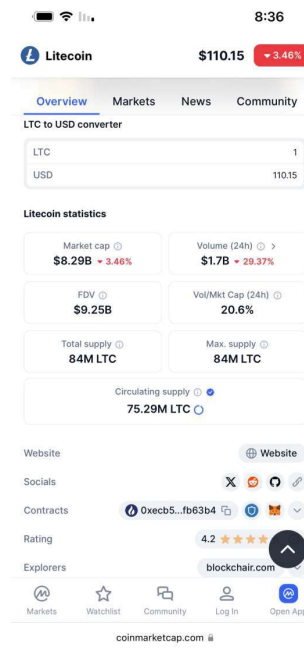


23 elmekiesse-tax.co.il

אלמקיים
פתרונות מיסוי



פלטפורמות מסחר, צ'יינג'ים והשקעות קריפטו



24 elmekiesse-tax.co.il

אלמקיים
פתרונות מיסוי



אילו לקוחות קריפטו בד"כ נפגוש?

משקיע קריפטו (חדש, וותיק, וותיק יותר)

- מסחר בבורסות ריכוזיות/DEX
- פעילות DEFI

מיזמי קריפטו

- בוט מסחר (בבורסות, און צ'יין, ארביטראז ועוד)
- הנפקת טוקן/NFT
- מתן שירות לתעשיית הקריפטו



מה לבדוק אצל משקיע קריפטו?

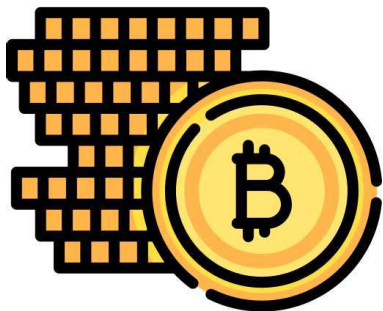
- מתי החל בפעילות ואיך
- קניית קריפטו במזומן ? בהעברות בנקאיות ? לקבל אסמכתאות מתאימות.
- היקף ארנקים (חמים/קרים). האם יש גישה לכל הארנקים ?
- דרישת הפסד הון ?
- האם יש שותפים ומטבעות של אחרים או אחזקת מטבעות הלקוח אצל צדדי ג' ?
- "תופעת חברים ומשפחה"





מה לבדוק אצל משקיע קריפטו?

- אופן הפעילות – בורסות ? האם הבורסות עדיין קיימות ?
- השתתפות בהנפקת מטבעות ? כרייה ? מתן שירותים ?
- חישוב הרווח וההפסד – פלטפורמות חישוב
- משיכות כספים/הנזלת כספים ?



מה לבדוק אצל משקיע קריפטו?

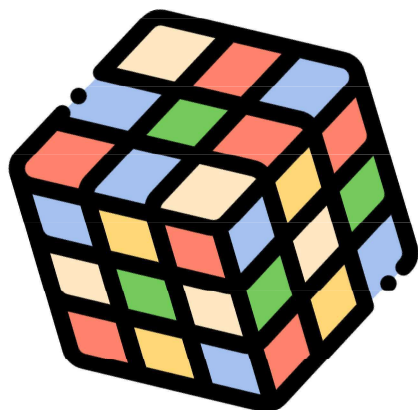
- יתרות לכל סוף שנה – במונחי מטבע (ושווי) בכדי להבין האם "עושה שכל" ביחס לתוצאות הרווח/ הפסד
- האם בוצע דיווח בעבר לרשות המיסים ? איחור של שנה – שנתיים : הגשת דוחות
- באיחור משמעותי – גילוי מרצון.
- תכנון מס לעתיד (בעיקר במקרים שבהם קיימת גם פעילות "עסקית")





סוגיות שונות במיסוי קריפטו

נושאים:



- AIRDROP
- STAKING
- ריבית בקריפטו ושיעור המס עליה
- הסדרי מס מול רשות המיסים
- עקרונות ההסדר
- נקודות למחשבה ותכנוני מס



AIRDROP

Airdrop

❖ חלוקת מטבע קריפטו ע"י מיזם מסיבות שיווקיות.

השלכות מס

❖ "מתת שמיים" / מתנה ?

❖ התעשרות / הכנסה חייבת ?

❖ חלק מהתקבולים ה"טבעיים" של פעילות

הונית\עסקית? (פס"ד שמואלי, גם מספר פעולות מועט נחשב לעסקי!)

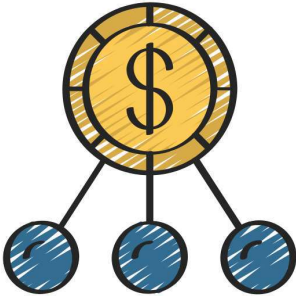




FORK

פיצול מטבע אחד לשני מטבעות.

❖ לדוגמה - פיצול הביטקוין ל- "ביטקוין קאש". כל מחזיק, קיבל מטבע נוסף חדש ללא תשלום.



השלכות מס

❖ חלוקת מניות הטבה ? מוסדר בסעיף 94 בפקודת מ"ה - אינו אירוע מס.

❖ המחיר המקורי נחלק בין הנכס העיקרי לבין הנכס החדש.

❖ יום הרכישה של הנכס החדש - יום רכישה של הנכס העיקרי.

❖ בד"כ יש תיקון מחיר המניה למטה (ללא רווח כלכלי), בקריפטו - אין "תיקון" מסודר למחיר.

❖ אירוע המס יתרחש רק בעת מכירת הנכס בעתיד.



STAKING

Staking

הפקדת מטבעות לזמן מסוים וקבלת תמורה שנקבעה, לאור אי השימוש במטבע.

לדוגמה - יחיד שמחזיק מעל 32 מטבעות אית'ר יקבל כ- 3%-5% מטבעות נוספים בשנה.

השלכות מס

הכנסה בעת קבלת המטבעות? ריבית?

מניות הטבה? בעייתי כי לא כל מחזיקי המטבעות משתתפים באירוע.

רווח הון? סוג של כרייה? (החלטת מיסוי בארה"ב- מועד הכרה בהכנסה)





ריבית בקריפטו ושיעור המס עליה

❖ ריבית על ביטקוין - מה שיעור המס ?

25% ? 15% ?



❖ "ריבית" (סטייקינג) על מטבע אחר - לדוגמה את'ר

25% ? 15% ? 50% ?

❖ מה סיווג הכנסות מטוקן אשר מאפשר השתתפות ברווחי המיזם (נדל"ן, עסקים אחרים וכו')



הסדרי מס מול רשות המיסים

❖ כפי שפורט לעיל ראינו כי משקיעים במטבעות דיגיטליים חשופים לטענות מס שונות, בהתאם לאופי הפעילות שלהם.

❖ נוהל גילוי מרצון - פרסום נוהל חדש ?

❖ פנייה אנונימית? קיום מו"מ לגבי אופן המיסוי.

❖ שילוב נוהל גילוי מרצון יחד עם פריחה בתחום המטבעות הדיגיטליים, מימושים והשתתפות

❖ במסחר והנפקות, מהווים הזדמנות טובה

להסדיר את המקרים אשר עד כה רבים מהם

נמצאים "מתחת לרדאר".





פעולות בדרך להסדרת דיווחים

❖ שלב א' - בחינת העובדות, קבלת אסמכתאות הרכישות והשתלשלות ההשקעה, השתתפות בהנפקות, הערכת חשיפות המס.

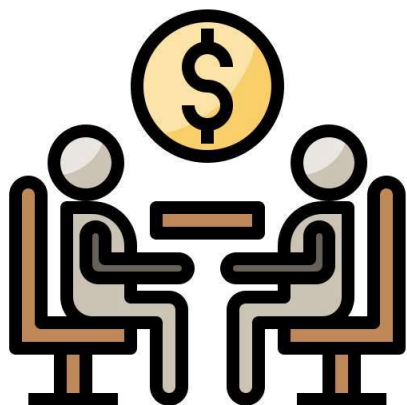
❖ פנייה לרשות המיסים וקיום מו"מ.

❖ הגעה להסדר מס שמקובל על הלקוח ועל הרשות.

❖ במקרה של פנייה אנונימית-חשיפת פרטים.

❖ בגילוי מרצון-אישור חטיבת החקירות וחתימה על הסכם.

❖ תשלום המס (אירוע שלם בזכות עצמו).



היבטי מיסוי ועמדת רשות המסים

❖ סימנים "מחשידים" - סימנת? זומנת!

❖ דו"ח 1301 (חלק א):

☐ בשנת המס היו לי הכנסות מממוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 2,086,000 ש"ח או יותר

☐ בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח



❖ **טופס 1346** (דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח, יתרון מס מעל M 5/10) (מ)

91/2021 המרה של אמצעי תשלום מבוזרים (המכונים "מטבעות וירטואליים") ☐

מטבע וירטואלי⁽¹⁴⁾

71 18. מימוש / המרה של מטבע וירטואלי

❖ **טופס 1399**



ידע זה כוח- דוגמה מהשטח

- ❖ לקוח שפעל למשך שנה במסגרת בוט- האם "מלכלך" את כל התיק?
- ❖ נשאלת השאלה כיצד ניתן להוכיח באיזו תקופה הבוט פעל.
- ❖ מהם בכלל המאפיינים של פעילות הבוט? כיצד נדע לזהות?
- ❖ היכן ניתן למצוא את המידע?
- ❖ כיצד המידע משרת את הלקוח?



ידע זה כוח- דוגמה מהשטח

- יש כיום מגוון של כלים ברשת

- לדוגמה- בעולמות האתריום והבלוקצ'יין שלו- Etherscan

ETH Price: \$3,479.18 (-7.67%) Gas: 36.675 Gwei

- כל המידע גלוי- צריך לדעת מה אנו צריכים



Home Blockchain

The Ethereum Blockchain Explorer

All Filters Search by Address / Txn Hash / Block / Token / Domain Name

Sponsored: OPZ Token Presale: The First AI Powered Wallet on iOS and Android with 97



ידע זה כוח- דוגמה מהשטח



מאות אלפי פעולות ביום

עשרות אלפי פעולות- בתקופה קצרה



ידע זה כוח- דוגמה מהשטח

❖ פעילות הבוט- בעלת מאפיינים עסקיים.

❖ ניתן לראות כי פעילות הבוט פסקה לגמרי בשנת 2020.

❖ החל משנה עוקבת- מיסוי כהוני.





נקודות למחשבה ותכנוני מס

❖ מה דינו של עולה חדש או תושב חוזר (נכס מחוץ לישראל)?

❖ השלכות אמנות מניעת כפל מס.

❖ מה דינו של משקיע שאיבד את ה-Private key שלו?

❖ מהו "שווי" המטבע ? תנודתיות גדולה במהלך יום, אין "שער יציג", שערים שונים

בבורסות שונות, עמלות כבדות בהפיכה למזומן.

❖ ניכוי מס במקור בקבלת המטבע.



נקודות למחשבה ותכנוני מס

❖ הפרדת פעילות עסקית מהונית.

❖ הפרדה בין ארנקים שונים לפעילויות שונות.

❖ חישוב FIFO או LIFO

❖ השקעת "הרובד העליון" (ושמירת ה"מלאי הבסיסי").

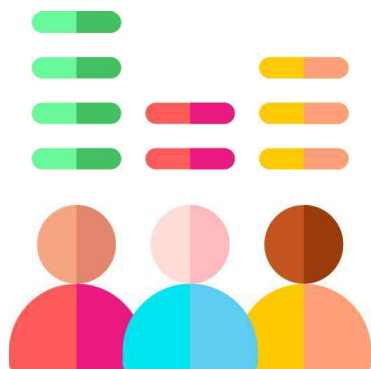
❖ לקחת בחשבון תחולת (CRS וגם FATCA) על קריפטו.

❖ החלת CARF החל משנת 2027 גם בישראל- חילופי מידע יעודיים בנוגע לקריפטו.





נקודות למחשבה ותכנוני מס



❖ שילוב תכנוני מס בנאמנויות

❖ NFT - Non-Fungible Token

❖ NFT - השלכות מס

❖ דגשים במבנה מס בינלאומי

❖ שיפור הכנסותיו של יועץ בתחום הקריפטו



שילוב תכנוני מס בנאמנויות



שליחות או נאמנות בהחזקת קריפטו

❖ החזקת מטבעות בארנק עבור אחר

(כגון בן משפחה ואחרים שאינם מצויים בתחום).

❖ מדובר בשליחות ולא נאמנות !

❖ נדרש הסכם שיבטא את מרכיבי השליחות.

❖ נדרש גילוי מלא לרשויות בדו"ח השנתי של השולח ובהצהרת ההון.



שילוב תכנוני מס בנאמנויות



חלוקת קריפטו מנאמנות לתושב ישראל

- ❖ ההשקעה בקריפטו היא במסגרת הנאמנות.
- ❖ הרשות רואה בקריפטו "נכס".
- ❖ במידה וערך הקריפטו ירד, ניתן לבצע "חלוקה" בעין לנהנה הישראלי (שנבחר) - המחיר המקורי מגיע לנהנה ואז יהיה לו הפסד הון לקיזוז.
- ❖ במידה וערך הקריפטו עלה, אם יש לנהנה הישראלי הפסד הון "בבית", חלוקת הנכס ומכירתו ברווח תאפשר קיזוז ההפסד כנגד הרווח מהקריפטו.



שילוב תכנוני מס בנאמנויות

נטרול הסיווג כ"עסק" בנאמנות "קרובים"

- ❖ פעילות עסקית בקריפטו ← מיסוי גבוה (ביחיד - עד 50%).
- ❖ בניית הפעילות במסגרת נאמנות "קרובים".
- ❖ ההכנסה העסקית תתחייב בהתאם לבחירת





Non-Fungible Token - NFT

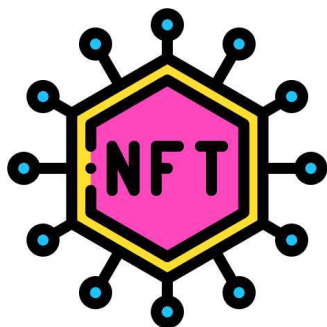
❖ "אסימון חסר תחליף"

❖ נכס ייחודי - לא בר החלפה כמו ביטקוין וכו'.

❖ שימושים רבים כגון - יצירות דיגיטליות, מוסיקה, קטעים של סרטים או יצירות (ספרות זולה - טרנטינו).

❖ משמעות NFT על יצירה אמנותית פיזית (לא דיגיטלית).

❖ פרסום עמדת רשות המיסים.



NFT - השלכות מס

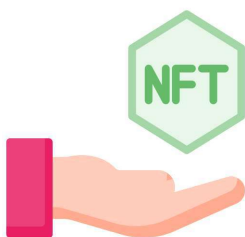
בידי יחידים:

❖ התייחסות רשות המיסים לטענת "מיטלטלין לשימוש אישי"

❖ הכנסה ממשלוח יד בידי האומן?

❖ חשש להלבנת הון (למשל, אין רגולציה בבורסת OPENSEA)

❖ דוגמא - אדם קונה NFT ב-2 את'ר ומוכר ב-200.





NFT - השלכות מס המשך

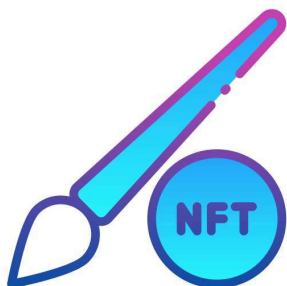
בידי מיזמים:

- ❖ אופן התאגדות (בעייתיות ני"ע ובנקים).
- ❖ מדינות "ידידותיות" – משתנות עם הזמן, דוגמאות: גיברלטר, שווייץ, פורטוגל, אסטוניה, סינגפור.

❖ קבלת NFT/ טוקנים בידי עובדי המיזם (בעיית ניכוי מס במקור)

❖ מה דין NFT/ טוקן בידי היזמים?

❖ הטבות חוק עידוד השקעות הון?



דגשים במבנה מס בינלאומי

❖ בחינת דיני המס במדינת המטרה.

❖ התייחסות לאמנות מס וניכוי מס במקור.

❖ בחינת שליטה וניהול.

❖ בחינת הוראות "אנטי תכנוניות" - חנ"ז חמי"ז וכו'.





שיפור הכנסותיו של יועץ בתחום הקריפטו

❖ קבלת שכ"ט בקריפטו.

❖ הצפת הצורך בהסדרי מס וניסיון התחקות אחר לקוחות פוטנציאליים קשורים ("חברות"/ "קבוצות" משקיעים וכו').

❖ גילוי מרצון לקוחות קריפטו.

❖ "השתתפות בסיכון" - תגמול (חלקי?) בתוצרת המיזם/ תלוי גיוס.



51 elmekiesse-tax.co.il

אלמקייס
פתרונות מיסוי

Elmekiesse אלמקייס
Tax Solutions פתרונות מיסוי



תודה על ההקשבה

חגי אלמקייס, רו"ח (עו"ד)
hagi@elmekiesse-tax.co.il
052-5565872



elmekiesse-tax.co.il

52

ינואר, 2025

לשכת יועצי המס מיסוי קריפטו (מטבעות דיגיטליים)

אייל סנדו, רו"ח (משפטן)
sando@elmekiesse-tax.co.il



elmekiesse-tax.co.il

1

ינואר, 2025

מטבע דיגיטלי- נכס?

elmekiesse-tax.co.il

2

ינואר, 2025



פסק דין נועם קופל

- האם ביטקוין נחשב למטבע חוץ?
- מאפייני מטבע חוץ (חוק בנק ישראל):
 - שטרי כסף או מעות
 - הילך חוקי בחו"ל
- סעיף 9(13) לפקודה- פטור ממס על הפרשי שער
- האם נייר ערך? לעניין חישוב סכום אינפלציוני
- היבט כלכלי וחשבונאי



עמדות רשות המסים

- עמדה 91/2021- המרה של אמצעי תשלום מבוזרים:
 - מטבע וירטואלי $\neq$ מטבע חוץ (USDT ?)
 - מטבע וירטואלי = "נכס" $\neq$ "נייר ערך" (?)
 - החלפת מטבעות = מכירה
 - סיווג עסקי או הוני- לפי הנסיבות
- הבהרת סמנכ"ל (6/3/2022)- נכס מסוג NFT אינו **מיטלטלין** לשימוש אישי
- "נכס" VS "נייר ערך"
 - השקעה **בתעודה סחירה** לעומת קריפטו ישיר
 - **הפסד הון** מקריפטו לעומת הפסד הון מנייר ערך
 - רווח או הפסד הנובע מ**שינוי בדולר**
 - **שחלוף** ניירות ערך על ידי תושב חוזר מול שחלוף מטבעות



תזכיר חוק לתיקון הפקודה- "נכס דיגיטלי"

■ "מטבע חוץ":

- שטרי כסף או מעות או **ייצוג דיגיטלי** שלהם **הילך חוקי** במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל
- מונפקים על ידי **גוף מדינתי** שהוא בעל הסמכות המוניטרית על פי חוק באותה מדינה (CBDC)

■ "נכס דיגיטלי":

- מהווה **ייצוג דיגיטלי** של ערך או זכות
- **ניתן להעברה** ולאחסון באופן דיגיטלי, והעושה שימוש בטכנולוגית **רישום מבוזר**...
- למעט **מט"ח** (CBDC)
- למעט **"נייר ערך"**- האם Security Token הוא נייר ערך?
- למעט **נכס אחר** שייקבע בצו (מטבע יציב?)



תזכיר חוק לתיקון הפקודה- "נכס דיגיטלי"

■ מקום צמיחת רווח ההון בישראל אם:

- מוכר הנכס הדיגיטלי היה **תושב ישראל ביום הרכישה**
- הנכס הדיגיטלי משקף זכות לרכוש בישראל (לעניין אותו חלק) או בחבר בני אדם תושב ישראל

■ השלכות:

- עולה חדש ותושב חוזר
- מס יציאה
- זיכוי ממסי חוץ

■ הוראות תחולה?

קבלת שכר טרחה בקריפטו

elmekiesse-tax.co.il

7

ינואר, 2025



קבלת תמורה בקריפטו- ה"מ 209/18

- רישום סכום האסימונים **בספר עסקאות חליפין** במועד התקבול (בפרקטיקה- קבלה)
- מימוש **בתוך התקופה הקובעת** להוצאת חשבונית (בעיקרון- שבועיים)- **לפי מחיר המימוש**
- מימוש **לאחר התקופה הקובעת**- לפי **ממוצע** לתקופה + קיבוע מחיר מקורי
- במקרה של חישוב ממוצע- הנתונים יילקחו בעקביות **מאתר מהימן**
- במקרה של חישוב ממוצע- לא יובאו בחשבון **הוצאות שלא יצאו** (כמו למשל אומדן עלויות המרה)
- אובדן או גניבה במסגרת התקופה הקובעת = **הוצאה שוטפת**
- אובדן או גניבה לאחר התקופה הקובעת = **הפסד הון** (לא חוב רע לעניין מע"מ)



- "התעלמות" החלטת המיסוי מחובת ניכוי מס במקור בעת ביצוע עסקת Barter
- הפרשים ברישומים בין נותן השירות (מקבל הטוקנים) לבין מקבל השירות (מעביר הטוקנים)
 - הפרשים בין סכום הכנסה בחשבונית אצל מקבל הטוקנים לבין סכום ההוצאה אצל מעביר הטוקנים
 - הפרשים בין סכום ההוצאה אצל מעביר הטוקנים לבין מחיר מקורי אצל מקבל הטוקנים

אירועי מס בהנפקת טוקנים



חוזר 7/2018: ICO - הנפקת "אסימונים דיגיטליים"

■ חל רק על הנפקת Utility Tokens

■ הרבדים הנדונים:

- גיוס ההון (הנפקה) על ידי החברה המנפיקה
- הוצאות לפיתוח המוצר / הטכנולוגיה בחברה המפתחת ו/או בעלת הקניין
- קבלת טוקנים בידי עובדים, נותני שירותים ובעלי מניות
- מסחר משני בטוקנים - חברה ומחזיקי טוקנים
- מימוש הזכות לקבלת המוצר/שירות מול החברה



חוזר 7/2018: ICO - הנפקת "אסימונים דיגיטליים"

■ החברה המנפיקה:

- רישום ההון המגויס **במקדמות מלקוחות**
- **הכרה בהכנסה** בעת מילוי התחייבות החברה (למשל אספקת המוצר או השירות או היום בו הפכו להיות זמינים)
- **הפרשות** לביצוע התחייבויות נוספות לאחר ההכרה בהכנסה
- **מכירת טוקנים** שהתקבלו במסגרת מתן השירותים או שנשמרו על ידי החברה במסגרת ה-ICO
- **הכרה מיידיית בהכנסה** במקרים מסוימים (למשל - עצירת הפיתוח או המיזם, או פירוק החברה)
- **מכירת אסימונים מבוזרים** כדוגמת ביטקוין אשר התקבלו ב-ICO

■ מחזיקי/רוכשי הטוקנים:

- עלות רכישת הטוקן תהיה סכום ההוצאה המותרת עבור המשתמש בשירותי החברה, במועד הרלוונטי
- מכירת הטוקנים בשוק המשני - רווח הוני או פירותי, לפי הנסיבות



חוזר 7/2018: ICO - הנפקת "אסימונים דיגיטליים"

טוקנים לעובדים:

- **חלופה א'** (ברירת המחדל) - מיסוי במועד מכירת הטוקן או במועד השימוש בו
- **חלופה ב'** - מיסוי במועד קבלת הטוקנים (ומעבר למישור ההוני)
- **הוצאה לחברה** בסכום ההכנסה החייבת של העובד
- חובת ה**ניכוי במקור** חלה על החברה !
- מכירת טוקנים או זכויות לקבלת טוקנים לעובדים

טוקנים לבעלי שליטה

elmekiesse-tax.co.il

אלמקייס
פתרונות מיסוי

Elmekiesse  **אלמקייס**
Tax Solutions פתרונות מיסוי

תודה על ההקשבה

אייל סנדו, רו"ח (משפטן)
sando@elmekiesse-tax.co.il
050-6210103

elmekiesse-tax.co.il



נתיב הביקורת על גבי הבלוקצ'יין – The Hash-Path

רו"ח גידי בר זכאי, מנכ"ל ומייסד חברת Bittax



מקורות המידע

1. פעילות בזירות מסחר Off-Chain

במסך זה ניתן להעלות את קבצי המידע המקוריים / CSV / Excel פעילות המסחר וההשקעה הפקדות משיכות וכיוצ"ב. בעת העלאת קבצי זירה יש להעלות קבצי זירה מקוריים ללא עריכה, עבור כל זירה נתמכת יש ללחוץ על האייקון המתאים ולבחור בהתאם לסוג הקובץ (Transactions, Orders, Deposit, Withdrawal וכו'..) ניתן ליבא את נתוני הזירות באמצעות מפתחות API לצפיה

1 Select an Exchange

2 Upload Activity

 Bittfinex

 Poloniex

 Kucoin

 Kraken

 Bit2c

 coinbase

 Gate.io

 Bittrex

 Bitstamp

 coinbasepro

 crypto.com

 binance

 hitbtc

 cexio

 bibox

 bitmex

 BITS OF GOLD

 ETH 1 - CHECK

 nexo

 AviTest

 ETH

 SOL

מקורות המידע

2. פעילות בארנקים על גבי הבלוקצ'יין

במסך זה ניתן להעלות את כתובות הארנקים לפי הבלוקצ'יין הרלוונטי.

ניתן להעלות גם X PUB/Y PUB/Z PUB.

Bitcoin (BTC)

Ethereum (ETH)

BNB (BNB)

Cardano (ADA)

Solana (SOL)

Polygon (MATIC)

Polkadot (DOT)

Avalanche (AVAX)

Cosmos Hub (ATOM)

Bitcoin Cash (BCH)

Hedera (HBAR)

Cronos (CRO)

NEAR Protocol (NEAR)

Algorand (ALGO)

Fantom (FTM)

Arbitrum (ARB)

Immutable X (IMX)

Optimism (OP)

Loopring (LRC)

Ethereum Classic (ETC)

Litecoin (LTC)

Dogecoin (DOGE)

Dash (DASH)

מסך לניהול מקורות המידע

Exchanges



Bit2c

295 Transactions

6 Files

Blockchains



Bitcoin (BTC)

76 Transactions

26 Addresses

26 Blockchain Addresses

The Blockchain Addresses area shows all the addresses you uploaded to the system.

Delete Copy

☐	Address	Upload Date	Blockchain	Transactions per Address	Detection Details
☐	132Gr...YFR38	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	11	
☐	19VJD...cd0N	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	44	
☐	18ack...x3Z0F	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	2	
☐	1CZcj...2BRko	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	2	
☒	1FuNw...m7D5o	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	2	
☐	10adL...2hMC7	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	2	
☐	1HRXL...nsK19	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	2	
☐	1Q3se...v5PNS	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	6	
☐	1...	Nov 20, 2024 08:08 AM	BTC	1	

טרנזקציות סיווג וניתוח השלמת חוסרים

במסך זה תופיע כל פעילות הנישום הנובעת מקבצי הזירות, כתובות הנישום שהועלו למערכת וכתובות ש-Bittax השלימה.

בכל טרנזקציה ניתן לראות את - תאריך הפעולה, סוג הפעולה, המקור – שם הזירה/הבלוקצ'יין, המטבעות המעורבים והאם יש הערת " Bittax Classification".

סוגי הפעולות –

Buy – רכישת מטבעות מצד ג'.

Sell – מכירת מטבעות לצד ג'.

Transfer out – יציאת מטבעות מהארנק לזירה.

Transfer in – כניסת מטבעות מהזירה לארנק.

Withdrawal – משיכת מטבעות מזירה.

Deposit – הפקדת מטבעות לזירה.

Trade – פעולת המרה בין מטבעות קריפטו.

Internal – העברת מטבעות בין ארנקי הנישום.

טרנזקציות סיווג וניתוח - השלמת חוסרים

Date & Time	Resource	Blockchain	Account type	Outgoing	Incoming	Missing information	Rate & Fee	Link
Jul 28, 2024 07:14 AM		Off-chain	Sell	 - 11 BTC ≈\$748,571.62			BTC rate: \$68,051.97 Fee: 2.991.76 USD \$2,991.76	
Mar 31, 2024 10:15 AM		Off-chain	Deposit		 6.99995491 BTC ≈\$492,138.44	 Missing information	BTC rate: \$70,305.95	
Mar 30, 2024 05:33 PM		Off-chain	Deposit		 6.99995007 BTC ≈\$491,565.61	 Missing information	BTC rate: \$70,224.16	
Mar 30, 2024 04:28 PM		Off-chain	Deposit		 6.9999409 BTC ≈\$491,561.75	 Missing information	BTC rate: \$70,223.7	
Apr 16, 2022 06:51 PM		Off-chain	Trade	 - 9.50738916 BTC ≈\$384,789.69	 126.2130284 ETH ≈\$384,072.87		BTC rate: \$40,472.7 ETH rate: \$3,043.05 Fee: 0.14261084 BTC \$5,771.85	
Apr 15, 2022 03:09 PM		Off-chain	Withdrawal	 - 0.9965 ETH ≈\$3,018.1		 Missing information	ETH rate: \$3,028.7 Fee: 0.0035 ETH \$10.6	
Apr 15, 2022 03:03 PM		Off-chain	Buy		 35.40244895 ETH ≈\$107,223.4		ETH rate: \$3,028.7 Fee: 0.09204637 ETH \$278.78	
Apr 13, 2021 07:09 PM		Off-chain	Withdrawal	 - 7 BTC ≈\$442,316.84		 Missing information	BTC rate: \$63,188.12 Fee: 0.00015 BTC \$9.48	
Jan 15, 2021 07:53 PM		Off-chain	Sell	 - 3 BTC ≈\$106,857.15			BTC rate: \$35,619.05 Fee: 171.72 USD \$171.72	

סוגי חוסרים והטיפול בהם

Deposit is not connected to any source

תיאור: קיימות הפקדה לזירה ללא מקור מתאים על גבי הבלוקצ'יין.

פתרונות אפשריים: על מנת להשלים את החוסר יש –

להעלות כתובת ארנק תואמת של הנישום אשר מכילה את פעילות ההפקדה לזירה.

להעלות קובץ זירה תואם אשר מכיל את פעולת ההעברה לזירה הנוכחית.

הוספה ידנית של פעולת משיכה מזירה אחרת לזירה הנוכחית.

Withdrawal is not connected to any destination

תיאור: קיימת משיכה מזירה ללא מקור מתאים על גבי הבלוקצ'יין.

פתרונות אפשריים: על מנת להשלים את החוסר יש –

להעלות כתובת ארנק תואמת של הנישום אשר מכילה את פעילות המשיכה מהזירה לארנק הלקוח.

להעלות קובץ זירה תואם אשר מכיל את פעולת המשיכה מהזירה הנוכחית.

הוספה ידנית של פעולת הפקדה לזירה אחרת מהזירה הנוכחית (אפשרות גם להוספה ידנית של רכישה קודמת בזירה)

סוגי חוסרים והטיפול בהם

Assets have been transferred to an address that is suspected as an Exchange address

תיאור: פעולת מכירה על גבי הבלוקצ'יין שכתובת היעד זוהתה על ידי Bittax ככתובת ששייכת לזירת מסחר.

פתרונות אפשריים: על מנת להשלים את החוסר יש –

לסמן כי הפעולה הינה מכירה לצד שלישי.

להעלות קובץ זירה תואם אשר מכיל את פעולת ההפקדה לזירה.

Assets have been transferred from an address that is suspected as an Exchange address

תיאור: פעולת רכישה על גבי הבלוקצ'יין שכתובת המקור זוהתה על ידי Bittax ככתובת ששייכת לזירת מסחר.

פתרונות אפשריים: על מנת להשלים את החוסר יש –

1. לסמן כי הפעולה הינה רכישה מצד שלישי.

2. להעלות קובץ זירה תואם אשר מכיל את פעולת המשיכה מהזירה.

סוגי חוסרים והטיפול בהם

Enlarged Revenue

תיאור: פעולת מכירה על גבי הבלוקצ'יין בה לא זוהתה מהי כתובת המכירה ומהי כתובת העודף שנשאר בארנק (על ידי יצירת כתובת חדשה בארנק).
פתרון נדרש: על מנת להשלים את החוסר יש לסמן מהי הכמות שנמכרה לצד שלישי (הכמות השנייה תסומן אוטומטית כעודף שנשאר בארנק הנישום).

Unclassified

תיאור: חסר מידע בסיסי לסיווג הטרינזקציה – בדרך כלל נובע מאי התאמה בין כתובת הארנקים בצד האינפוט
פתרון נדרש: השלמת / תיקון המידע. מעקב אחר טרינזקציות שהוסרו מדוח הפעילות

עתה ננפיק את מערך הדוחות

Based on your transactions, our analysis revealed that a tax report can be generated !

What's next?



Click below for all the details!

Generate Report

How to proceed?

Generate your ready-to-file PDF report and the Capital Gains and Movements Excels just press the button below.

Download Report ▾



FIFO Report



Specific Identification Report

עתה ננפיק את מערך הדוחות



G	F	E	D	C	B	A
אינדקס קניה	תאריך	מטבע	זירה	סוג	כמות	כמות ר
69986054	11/01/2021 13:10	Bitcoin	Exchange (kraken)	Genesis	6.69986054	69986054
00000006	11/01/2021 14:14	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	6.69986048	00000006
00000004	15/01/2021 17:53	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000002	00000004
00000001	13/04/2021 16:09	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000003	00000001
00000000	16/04/2022 15:51	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000001	00000000
00000000	16/04/2022 15:51	Bitcoin	Exchange (kraken)	Fee	0.00000000	00000000
00000000	28/07/2024 04:14	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000000	00000000
99987323	11/01/2021 13:10	Bitcoin	Exchange (kraken)	Genesis	6.99987323	99987323
00000006	11/01/2021 14:14	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	6.99987317	00000006
00000004	15/01/2021 17:53	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000002	00000004
00000001	13/04/2021 16:09	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000003	00000001
00000000	16/04/2022 15:51	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000001	00000000
00000000	16/04/2022 15:51	Bitcoin	Exchange (kraken)	Fee	0.00000000	00000000
00000000	28/07/2024 04:14	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	0.00000000	00000000
99987323	11/01/2021 13:11	Bitcoin	Exchange (kraken)	Genesis	6.99987323	99987323
00000006	11/01/2021 14:14	Bitcoin	Exchange (kraken)	Sell	6.99987317	00000006

H	G	E	C	B	A	
תאריך	זירה	כמות באוטופוט	כמות באינפוט	סוג	כמות	
11/01/2021 13:10	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	6.69986054	1
11/01/2021 13:10	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	6.99987323	2
11/01/2021 13:11	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	6.99987323	3
11/01/2021 13:11	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	5.95717323	4
11/01/2021 14:14	Exchange (kraken)	S-BTC	U-BTC	Sell	26.65678000	5
14/01/2021 15:20	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	7.79200779	6
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	1.00000000	7
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	1.00000000	8
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	2.09934626	9
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.10500000	10
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.08000000	11
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	1.00000000	12
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.09550529	13
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	2.52253702	14
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.07733798	15
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.84252950	16
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.19722900	17
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.10060573	18
14/01/2021 15:21	Exchange (kraken)	U-BTC	I-BTC	Buy	0.10060573	19
+						Summary
						Sells
						Sell Proof
						Buy Proof
						Activity
						< >
						Count: 10
						Display Settings
						100%

חשוב לעבוד עם פלטפורמה שמספקת תנועה ונתוני בלוקצ'יין מלאים וכזו היודעת להצביע על קיום חוסרים



הצגת הפעילות המלאה

דוח המכירות המלא הכולל את הפעילות על גבי הבלוקצ'יין

תאריך המכירה	זירה / אתר המכירה	סוג המכירה	מטבע בסיס המכירה	המטבע שכנגד	כמות המכירה	תעריף המכירה	תעריף הרכישה	רווח נומינלי
04/11/2017 12:33	blockchain	SELL	bitcoin	-	0.05000000	1,273.32	641.33	631.99
04/11/2017 12:33	blockchain	FEE	bitcoin	-	0.00051076	13.00	6.55	6.45
04/11/2017 14:15	blockchain	SELL	bitcoin	-	1.00000000	25,466.47	12,826.36	12,640.11
04/11/2017 14:15	blockchain	FEE	bitcoin	-	0.00044748	11.38	5.74	5.64
04/11/2017 14:19	blockchain	SELL	bitcoin	-	0.20863407	5,313.17	2,676.00	2,637.17
04/11/2017 14:19	blockchain	SELL	bitcoin	-	0.79136593	20,153.31	10,150.36	10,002.95
04/11/2017 14:19	blockchain	FEE	bitcoin	-	0.00045200	11.52	5.81	5.71
12/11/2017 6:04	blockchain	FEE	bitcoin	-	0.00522000	120.52	66.94	53.58
12/11/2017 6:30	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.36027868	6,609.89	4,621.05	1,988.84
12/11/2017 6:30	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.00634614	116.42	81.38	35.04
12/11/2017 6:31	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.11773868	2,179.48	1,510.17	669.31
12/11/2017 6:31	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.54768826	10,138.36	6,624.19	3,514.17
12/11/2017 6:31	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.01507005	279.57	182.28	97.29
12/11/2017 6:31	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.14905553	2,792.14	1,802.79	989.35
12/11/2017 20:19	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.00110543	23.57	13.39	10.18
12/11/2017 21:30	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.28708073	6,670.69	3,472.20	3,198.49
12/11/2017 21:30	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.01125043	261.43	251.86	9.57
12/11/2017 21:40	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.26847913	6,124.69	6,010.38	114.31
13/11/2017 6:30	Poloniex	SELL	bitcoin	bitcoin-cash	0.02406711	539.53	538.77	0.76

תודה רבה

ליצירת קשר:

רו"ח גידי בר זכאי
מנכ"ל ומייסד חברת Bittax
Gidi@bit-tax.com



חוק איסור הלבנת הון ועולם הקריפטו

אורי גולדמן, עו"ד
גולדמן ושות' – משרד עורכי דין

טל': 03-6966733 ; uri@goldman-law.co.il

אתר: www.goldman-law.co.il

*למקרים דחופים: 0544559342



עבירות איסור הלבנת הון

"צווארון לבן" בניגוד לעבירות "צווארון כחול"
אנשים נורמטיביים, מכובדים, אנשי עסקים, דירקטורים, רו"ח, עו"ד...
בדר"כ נופל על החשוד כרעם ביום בהיר

הגבול הוא דק - לפעמים כחוט השערה (פרשנות בדיעבד)

(*) לאחרונה - "אכיפה כלכלית משולבת" - שילוב צווארון כחול ולבן

גם בתוך הספקטרום של עבירות הצווארון הלבן יש מדרגים שונים:
למשל שימוש במידע פנים, עבירות ני"ע, מרמה כלפי אדם אחר, מרמה
כלפי המדינה (עבירות מס), שוחד, איסור הלבנת הון, אירגוני פשע, מימון
טרור

בשביל מה להכיר החוק ?

1. **כאזרח (כיום משולב בהרבה פרשות) - אדם יכול למצוא עצמו כמעורב בעל כורחו (לא כל עבירה דורשת "ידיעה")**

2. **"הבנת" הבנקים וגופים שונים כגון גופים פיננסים / מסחריים**

3. **כעו"ד / רו"ח - חובות עו"ד ורו"ח (תיקון 13 לחוק איסור הלבנת הון)**

כשנותנים "שירות עסקי" (באבחנה מ"שירות משפטי") יש חובת הערכת סיכון להלבנת הון ומימון טרור - "טופס הכרת לקוח" - KYC

"שירות עסקי" - אחת מחמש הפעולות המפורטות להלן:

1. קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי נדל"ן;

2. קנייה או מכירה של עסק;

3. ניהול נכסי הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא ניידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי או באחד מהגופים הבאים: חבר בורסה, מנהל תיקים, מבטח וסוכן ביטוח, חברה מנהלת קופות גמל, בנק הדואר;

4. קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה/ניהול תאגיד;

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

3

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'
 LAW OFFICES משרד עורכי דין

גלובס

דין וחשבון המשקיעים ירצו לשכוח: התשואות השליליות ביותר בשנה החולפת בהו 14:02

מכה לחשודים בהלבנת הון: תמיכה מהעליון למדיניות החילוט

בצל החילוט שבוצעו נגד בעל השליטה בבזק וגד יור' שיכון ובינוי לשעבר - פסיקה חדשה של העליון איפשרה למדינה לחלט לחברה קדישא רכוש בשווי רב במסגרת חקירת חשד להלבנת הון • העליון: "ניתן לחלט רכוש כשר וחוקי לחלוטין, כל עוד הוא שווה-ערך לרכוש שקשור לעבירה"

אלה לוי-ינוריב מנחם שטאנבר 14:30, 10/04/2018



גלובס

דין וחשבון המשקיעים ירצו לשכוח: התשואות השליליות ביותר בשנה החולפת 14:02

בני שטיינמץ יפקיד 55 מ' ש' במזומן בקרן החילוט של המדינה

כך סיכמה המשטרה והמיליארדר בני שטיינמץ, החשוד במתן שוחד לנשיא בינא לשעבר • המשטרה ביקשה בתחילה לחייב את שטיינמץ להפקיד 120 מיליון שקל במזומן לצורך הבטחת התייצבותו לביהמ"ש

אלה לוי-ינוריב 14:57, 05/02/2018



GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'
 LAW OFFICES משרד עורכי דין

עמוד הבית > שוק הון

הלבנת הון

זומנו לשימוע לפני כתב אישום בני משפחת החשודים בהלבנת הון באמצעות אתר הקריפטו

אביב לב ושות' אחיותיו הצעירות, מיסל וחדר, וחברת ב.מ.ל. שירותים חשודים בהלבנת הון בהיקף מוערך של 84 מיליון שקל, נוסף על עבירות העלמת מס, באמצעות עסק להחלפת מטבעות דיגיטליים

חגי קציר 24.06.2020



גלובס

עמוד הבית > המשקיעים ירצו לשכוח: התשואות השליליות ביותר בשנה החולפת 14:02

השוחד עולה לשיכון ובינוי ביוקר: תפקיד 250 מ' ש' בקרן חילוט

לפי החשדות, עובדים בשיכון ובינוי שיחדו נציגי ממשל זרים כדי שיאפשרו לה להגדיל את פעילותה באפריקה

אלה לוי-ינוריב 13:01, 22/02/2018

שיר אריסון / צלם: עיתון כדור



מהי "הלבנת הון" ?

מתוך אתר הרשות לאיסור הלבנת הון

□ עשיית פעולה להטמעת רכוש, שמקורו בפעילות עבריינית ("עבירות מקור"), תוך שימוש במערכת הפיננסית, כרכוש "תמים" במטרה להסתיר, או להסוות את מקורו של הרכוש, את זהות בעלי הזכויות בו, מיקומו וכד'.

□ להלבנת הון 3 שלבים עיקריים מ"עבירת המקור" - העבירה שבאמצעותה הופק ההון, דרך פעולות ההלבנה עצמן השזורות לאורך "שרשרת ההלבנה": **השמה, ריבוד והטמעה** - שימושים חוזרים שנעשים בהון לאחר שהולבן. "אין הכרח כי כל שלבי התהליך המפורטים לעיל יתקיימו במלואם".

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

5

כיצד מתחיל תיק

- - ביקורת שגרתית / הליך שומתי ברשות המסים ("איוס" - העברת מזכר למחלקת החקירות)
- - מדגם / תוכנית עבודה ענפית - למשל חקירה של נש"פ
- - מידע מודיעיני - למשל מידע מהמשטרה (תעודת חיסיון)
- - "מלשינון" ("קו הצדק" של רשות המסים) / משטרה
- - חקירה של הלקוח / המייצג בפרשה שקשורה ללקוח עצמו או ללקוחותיו שלו או לעוסקים אחרים הקשורים אליו (למשל: חקירת "חשבוניות פיקטיביות" יביא בדרכי לחקירת המוציא + המקזז+המייצג). צח"מ. צווארון כחול / לבן משולב
- - **לאחרונה - מידע מבנקים בישראל ובנקים זרים! גם כלפי חשבונות זרים - FATCA (ארה"ב), CRS (אירופה), גופים פיננסים, דיווחים לרשויות**

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

חלוקת העבירות בחוק ל- 2 סוגים עיקריים:

א. עבירות הליבה - החלק ה"פלילי/קשה" של עבירות הלבנת הון – דורשות "ידיעה"

- סעי' 3(א) לחוק - המזוהה יותר עם אירגוני פשע, מלביני הון מקצועיים, עברייני סמים, סוחרי אדם, שוחד וכו'.
- סעיף 4 – עשיית פעולה ברכוש אסור בידיעה שהוא אסור
- סעיף 3(ב)(2) - אי דיווח על "רכוש אסור"

ב. החלק ה"טכני" - "עבירות דיווח" (סעי' 3(ב) לחוק) - שמחייב דיווח על כספים במטרה שיהיה מעקב אחרי תנועת כספים בארץ ובעולם. (בחלק זה, אין הכוונה דווקא לעבירות ב"רכוש אסור", אלא גם לכל רכוש ! - 3(ב)(1))

חוק איסור הלבנת הון, תש"ס 2000

עשיית "פעולה" ב"רכוש אסור" - עבירת הליבה:

3(א). העושה פעולה ברכוש, שהוא רכוש כאמור בפסקאות (1) עד (4) (בחוק זה - **רכוש אסור**), **במטרה (=כוונה)** להסתיר או להסוות את מקורו, את זהות בעלי הזכויות בו, את מיקומו, את תנועותיו או עשיית פעולה בו, דינו - **מאסר עשר שנים** או קנס פי עשרים מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין -

- (1) רכוש שמקורו, במישרין או בעקיפין, בעבירה;
- (2) רכוש ששימש לביצוע עבירה;
- (3) רכוש שאיפשר ביצוע עבירה;
- (4) רכוש שנעברה בו עבירה.

סעיף 4

- 4. העושה פעולה ברכוש, בידיעה שהוא רכוש אסור, והוא בשווי שנקבע בתוספת השנייה, דינו - מאסר שבע שנים או קנס פי עשרה מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין ;
- לענין סעיף זה, "ידיעה" - למעט עצימת עיניים כמשמעותה בסעיף 20(ג)(1) לחוק העונשין.

שווי בתוספת שניה – (תוקן ביום 7.12.17)

- רכוש או כספים בשווי של 150,000 ₪ לפחות, בין בפעולה אחת ברכוש ובין בכמה פעולות ברכוש המצטברות לסכום האמור בתוך תקופה של חודשיים."

הגדרות – רכוש / פעולה ברכוש

סעיף 1 לסעיף ההגדרות – הגדרה רחבה:

- "רכוש" - מקרקעין, מיטלטלין, כספים וזכויות, לרבות רכוש שהוא תמורתו של רכוש כאמור, וכל רכוש שצמח או שבא מרווחי רכוש כאמור ;
- "פעולה ברכוש" - הקניה או קבלה של בעלות או של זכות אחרת ברכוש, בין בתמורה ובין שלא בתמורה, וכן פעולה ברכוש שהיא מסירה, קבלה, החזקה, המרה, פעולה בנקאית, השקעה, פעולה בניירות ערך או החזקה בהם, תיווך, מתן או קבלת אשראי, ייבוא, ייצוא ויצירת נאמנות, וכן **ערבוב** של רכוש אסור עם רכוש אחר, גם אם הוא אינו רכוש אסור ;

□ הפסיקה מאד מרחיבה !!! (מיץ פטל / כתם הדיו)

□ (חילוט וערבוב: תענך, חסדי דוד, קוחמן ואח')

הגדרות – "עבירת מקור" ובינלאומיות

סעיף 2 לחוק מגדיר מהן "עבירות מקור" (**רשימה סגורה !?**):

(א) בפרק זה, "עבירה" - עבירה כמפורט בתוספת הראשונה.

(ב) לענין פרק זה יראו כעבירה גם עבירה כאמור בסעיף קטן

(א) שנעברה במדינה אחרת ובלבד שהיא מהווה **עבירה** גם

לפי דיני אותה מדינה.

הערה- לעתים העונש על הלבנת הון יותר חמור מהעונש על עבירת המקור! (ביקורת... עודף מוטיבציה...)

בינלאומי - עבירות מס, קריפטו

סעיף 5- הוכחת ידיעה

5. לענין סעיפים 3 ו-4 די אם יוכח שעושה הפעולה ידע כי

הרכוש הוא רכוש אסור, גם אם לא ידע לאיזו עבירה

מסוימת קשור הרכוש.

"עבירת מקור" - תוספת ראשונה לחוק רשימה סגורה!

דוגמאות ל"עבירות מקור" - המנויות בתוספת הראשונה :

- סחר בסמים
- עבירות של גניבת רכב
- סחר בבני אדם ופגיעה בחירות
- עבירות זיוף
- אירגון הימורים בלתי חוקיים
- עבירות מרמה והונאה
- עבירות שוחד
- עבירות הקשורות לזכויות יוצרים
- חוק מאבק באירגוני פשיעה
- עבירות טרור ומסחר עם האויב
- עבירות של פגיעה ברכוש (פיזי)
- **עבירות מס (מאוקטובר 2016)**
- **קשירת קשר לעבור את אחת העבירות שבתוספת**
- (19) עבירות של הלבנת הון לפי סעיף 3 לחוק, שמקורן באחת מהעבירות המפורטות בתוספת זו; (**מעגלי !?**)
- **עבירות מס: תיקון 14 לחוק איסור הלבנת הון- החל מאוקטובר 2016 (בעייתי!)**

תיקון 14 – הוספת עבירות מס

תחולה אוקטובר 2016- צירוף עבירות המס "החמורות" לרשימת "עבירות המקור"

עבירה על סעיף 220 לפקודת מס הכנסה - תיחשב כעבירת מקור במידה **וההכנסה** לגביה נעברה עבירת המס היא בסכום העולה על 2,500,000 ₪ בתקופה של 4 שנים או בסכום העולה על 1,000,000 בתקופה שנה. ("בתחכום" = 625,000 ₪)

עבירה על חוק מע"מ - תיחשב כעבירת מקור במידה **והמס** לגביו נעברה עבירת המס הוא בסכום העולה על 480,000 ₪ בתקופה של 48 חודשים או 170,000 ₪ בתקופה של 12 חודשים. מעבר לכך, עבירות בתחום החשבונות הפיקטיביות (הוצאה/קיצוץ) ייחשבו עבירות מקור גם אם הן לא בוצעו "בנסיבות מחמירות".

עבירה על חוק מיסוי מקרקעין - עבירת מס תיחשב כעבירת מקור במידה והיא כללה אי דיווח על עסקאות, השמטת שווי מכירה או רכישה של זכות במקרקעין בסכום העולה על 1.5 מיליון ₪ או אי דיווח / דיווח כוזב אודות **זהות הצדדים** לעסקה (מעל 100,000 ₪!)

תיקון 14 – זהירות למייצגים ולציות

החוק קובע כי ניתן להעמיד לדין גם כשיש **זיקה** לטרור או לארגון פשע, או כשהעבירה נעשה **בתחכום**, וגם במקרה שסעיפים 3 או 4 שמקורה בעבירת המס נעברה בידי **מי שאינו האדם החייב במס**;

מיתון - לאחר התערבות הלשכות המקצועיות – עו"ד ורו"ח – פרשנות הובילו להנחיית פרקליט המדינה מספר 2.23 : **מדיניות האכיפה בעבירות – של הלבנת הון כאשר עבירות המקור הן עבירות מס** :

- לא בכל מקרה שיש עבירת מס מתקיימת עבירת הלבנת הון
- צריך להוכיח פגיעה בערך מוגן נוסף ונפרד מזה של עבירת המס
- נדרש אישור פרקליט מחוז

סוגיית (אי) התיישנות

□ חקיקה ישירה - סעיף 34 לחוק:

34. "הוראות סעיפים 3 ו-4 יחולו גם על רכוש שמקורו בעבירה כהגדרתה בסעיף 2 (= "עבירת מקור"), שנעברה לפני תחילתו של חוק זה". (מה עם עבירות מס ?? בינלאומי ! יסודות הדין הפלילי !)

□ בעייתי! "מעגלי": תוספת ראשונה - "עבירת מקור" - עבירת המקור יכולה להיות גם הלבנת ההון עצמה. (סעי' 19) עבירות של הלבנת הון לפי סעיף 3 לחוק, שמקורן באחת מהעבירות המפורטות בתוספת זו;

מה קורה כשעבירת המקור מתיישנת ?

□ ביהמ"ש העליון - ע"פ 7593/08 רוני ריטבליט ואח' נ' מ"י:

□ עבירת השוחד התיישנה האם גם עבירת הלבנת ההון התיישנה?

"... דין הוכחת עבירת המקור (השוחד) כדין הוכחת כל נסיבה אחרת: יש להוכיחה מעבר לספק סביר, אך לאו דווקא באמצעות העמדות העברייני החשוד בה לדין".

LAW OFFICES משרד עורכי דין

15

מהי "הלבנת הון" ?

□ נוסחה פשוטה:

"עבירת מקור" < יוצרת "רכוש אסור"

+

פעולה ברכוש אסור ("הלבנה" = השמה/ריבוד/הטמעה)

=

עבירה על חוק איסור הלבנת הון

"רכוש כשר"

סעי' 3(ב)(1) - 5 שנות מאסר

"רכוש אסור" - ידיעה

סעי' 3(א), 3(ב)(2) - 10 שנות מאסר

סעי' 4 - 7 שנות מאסר

דוגמה אופיינית של הלבנת הון



17

סעיף 3ב - "עבירות דיווח" (רכוש כשר)

3(ב)(1) העושה פעולה ברכוש (לא רכוש אסור!) או המוסר מידע כוזב, במטרה שלא יהיה דיווח לפי סעיפים 7 (גופים פיננסיים) או 8א (סוחרי אבנים יקרות) או כדי שלא לדווח לפי סעיף 9 (מעברי גבול), או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, לפי הסעיפים האמורים, **דינו - מאסר חמש שנים** או קנס פי שמונה מהקנס האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין; לענין סעיף זה, "מסירת מידע כוזב" - לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח.

(2) המוסר מידע כוזב כאמור בפסקה (1), **לגבי רכוש אסור**, דינו - העונש הקבוע בסעיף קטן (א). " (=10 שנות מאסר!)

על מי חל ?

בנקים, בנק דואר, ברוקרים, תאגידים המתעסקים בניירות ערך, מבטח, קופות גמל, נותני שירותים פיננסיים (לשעבר צ'יינג'ים) ועוד.

18

האם סעי' 3.(ב) חל על מייצגים ?

בעיקרון לא !

אך בכל זאת ! - כתב אישום שוקי ויטה ופרופ' יעקב וינרוט ז"ל :

(בעגה המקצועית - "הכשלת הצו הבנקאי")

כתב האישום ייחס לעו"ד וינרוט ז"ל, בין היתר, פעולות בניגוד לסעיף 3(ב) לחוק איסור הלבנת הון. על פי כתב האישום, כדי להבטיח שכספיו של גאידמק לא יתגלו ולא ייתפסו, פתח וינרוט חשבון נאמנות בבנק ורשם את עצמו כבעל החשבון, ואת רו"ח פלדמן כנהנה בחשבון - ללא ציונו של גאידמק כנהנה האמיתי בחשבון. וינרוט הואשם כי פעל כך במטרה להסתרת זהותו של גאידמק כנהנה בחשבון הנאמנות, וכדי להבטיח את העברת כספי גאידמק למטרות שונות (כגון: רשות המסים), לרבות שכר טרחתו.

תוצאה: עו"ד וינרוט ז"ל זוכה !

תיקון 13 לחוק - חובות עו"ד/רו"ח הכר את הלקוח

בתיקון 13 הוטלו על "נותני שירות עסקי" חובות זיהוי, אימות ושמירת מסמכים, בדיקה מול "רשימה", וכן של הערכת סיכון לאיסור הלבנת הון. (בעתיד תחולה על גורמים נוספים...!?)

מהו "שירות עסקי" ? אחת מחמש הפעולות המפורטות להלן :

1. קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי נדל"ן;
2. קנייה או מכירה של עסק;
3. ניהול נכסי הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא ניידים, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי או באחד מהגופים הבאים: חבר בורסה, מנהל תיקים, מבטח וסוכן ביטוח, חברה מנהלת קופות גמל, בנק הדואר;
4. קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה/ניהול תאגיד;
5. הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

סעיף 9 – דיווח במעבר גבול

- העבירה "הטכנית" היחידה בחוק היא הינה עבירה של אי הצהרה במעבר גבול על העברת כספים מעל 50,000 ₪ (גבול יבשתי- 12,000) (סעיף 9) - דינה 6 חודשי מאסר או עיצום כספי.
- טיפ: עיצום כספי לפי סעי' 9 - מונע כתב אישום !
- "אדם" - לכאורה פרשנות לשונית.
- אם יש ראיות יכולה המדינה לטעון - פיצול מכוון על מנת להימנע בדיווח. (קרה! - נדרשות ראיות)
- לפי ה"חוק היבש": המפר חובת דיווח שהוטלה עליו לפי סעיף 9, דינו - מאסר שישה חודשים אן קנס בשיעור האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, אן פי עשרה מהסכום שלא דיווח עליו, הכל לפי הסכום הגבוה יותר.
- בפועל- בדרי"כ נסגרת ב"עיצום כספי"-בועדת עיצומים
- זehירות - יכול להפוך לעבירה על סעי' 3(ב) !

21

חוק איסור הלבנת הון- ענישה

- חוק איסור הלבנת הון נחלק לשני סוגי עבירות מרכזיים:
 - א. "עבירות מהותיות"- סעיפים 3(א), 3(ב)(2) וסעי' 4 לחוק- פעולה ב"רכוש אסור" בידיעה שהוא רכוש אסור. הגדרת "פעולה ברכוש" היא רחבה מאוד וכוללת את כל הפעולות האפשריות. סעיף 4 "למעט עצימת עיניים"-הצעת חוק להורדת הסייג סעי' 3(א) ו- 3(ב)(2) - 10 שנות מאסר ! סעיף 4 - 7 שנות מאסר !
 - ב. "עבירות טכניות"- המכונות גם "עבירות דיווח". סעיף 3(ב) לחוק. הרשות והפסיקה אינה רואה בהן "עבירות טכניות", אלא "נשמת אפו" של החוק (חשין בפס"ד חביב שם טוב). רכוש אסור = 10 שנות מאסר ; "רכוש כשר" - 5 שנים

22

חילוט – "הוצאת בלעו של גזלן מפיו"

21(א) הורשע אדם בעבירה לפי סעיפים 3 או 4, יצווה בית המשפט, זולת אם סבר שלא לעשות כן מנימוקים מיוחדים שיפרט, כי נוסף על כל עונש יחולט רכוש מתוך רכושו של הנידון בשווי של רכוש שהוא –

(1) רכוש שנעברה בו העבירה, וכן רכוש ששימש לביצוע העבירה, שאיפשר את ביצועה או שיועד לכך;

(2) רכוש שהושג, במישרין או בעקיפין, כשכר העבירה או כתוצאה מביצוע העבירה, או שיועד לכך.

(ב) לענין סעיף זה, "רכושו של הנידון" – כל רכוש שנמצא בחזקתו, בשליטתו או בחשבונו.

(ג) לא נמצא רכוש של הנידון למימוש צו החילוט במלואו, רשאי בית המשפט לצוות על מימושו של הצו מתוך רכוש של אדם אחר, שהנידון מימן את רכישתו או שהעבירו לאותו אדם בלא תמורה; לא יצווה בית המשפט כאמור לגבי רכוש שמימן או שהעביר הנידון לאותו אדם לפני ביצוע העבירה שבשלה הורשע, ושלגביה ניתן צו החילוט. ("עקיבה")

הפסיקה קובעת, כי חילוט "בשווי" = ברוטו ולא נטו (קרטל הגיזום - בלווא);

"שאיפשר ביצוע העבירה" (בעיית מיץ הפטל)

חילוט אזרחי – נדיר

□ חילוט אזרחי - סעיף 22 לחוק – נדיר !

תנאים מצטברים:

רכוש שהושג בעבירה

+

כשלא ניתן להעמיד את העברין לדין

לא "בשווי", אלא רכוש ספציפי שנתפס ושימש בעבירה

... חילוט – סעדים זמניים

□ **בעיה !** - סעי' 3(ב) לחוק - "עבירות טכניות" - הסעיף חל על "רכוש תמים", דהיינו לא "רכוש אסור".

סעדים זמניים - ביטול של חזקת החפות !

עמדת המדינה - בשביל לחלט בסוף צריך לתפוס בהתחלה

□ תפיסת הרשויות לפיה מלכתחילה לא היה שייך הרכוש לחשוד, על אף "חזקת החפות". לא מאפשר לנאשמים / חשודים ניהול הליך הוגן. משאיר אותם חסרי אמצעים במלחמה על חייהם וחפותם בשלב מקדמי של ההליך.

□ שכר טרחת עו"ד - ע"א 6180/20 ויינברג נ' מדינת ישראל

□ **חילוט ברוטו ולא נטו ! כולל החילוט הזמני**

□ הליך לפי סעי' 194 לפקודת מס הכנסה – אכיפה כלכלית משולבת

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

25

... חילוט – סעדים זמניים

החילוט האגרסיבי של רכוש משפחת אלוביץ הסתיים בכשרה מכתיעה

בידי המדינה יישארו רכוש וכספים בשווי 80 מיליון שקל, מרביתם נדל"ן, עד להכרעה בתיק או עד 42 חודש מהיום • לפני מספר חודשים הורה העליון להחזיר לזוג תכשיטים בשווי מאות-אלפי שקלים, בהם טבעות הנישואים שהוסרו מאצבעותיהם ועגילים שהוסרו מאוזניה של איריס אלוביץ

130 א + א -

אלה לוי-וינריב 18:53, 27/12/2018



שאול ואיריס אלוביץ בבית המשפט היום / ילום: שלום יוסף

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

26

הליך מקביל במיסוי - סע' 194 לפקודה, סע' 112 לחוק מע"מ

- להיערך בחזית המיסוי במקביל לניהול חשדות / חקירות / חילוט / כתב אישום
- רעא 4193/21 ארז שמואלי נ' פקיד השומה היחידה הארצית לשומה- נדחתה הטענה כי עליית ערך הביטקוין מהווה "שינוי נסיבות" המחייבת צמצום עיקולים.
- בש"פ 333/21 אבו ג'אבר ואח' נ' מ"י - אסור לתפוס כספים רק בשל חשד בעבירות מס, אבל "כל זאת, מבלי לפגוע בסמכות רשויות המס להוסיף ולפעול לעיקול הכספים בנתיב שהתווה סעיף 194 לפקודת מס הכנסה" ☹

הלבנת הון בעולם הקריפטו



פשיעה פיננסית בישראל

ניתוח דפוזי הלבנת ההון ותחומי הפעילות העבריינית המרכזיים

לשנת 2023 כפי שמשקלפים בפרפוזות המודיעיניות

פעילות בין לאומית 20.77%	פעילות במזומן 11.64%	פעילות סחר 6.80%	ניצול המערכת הבנקאית 6.27%	אלכ"רים 6.18%
		נדל"ן 5.64%	נכסים וידטואלים 4.57%	אמצעי תשלום 4.48%
ניצול נש"פים 16.92%	אשראי/הלוואות 10.56%	ישויות קש 4.57%	אחרים 4.21%	מדינה בסיכון 3.76%
				מלביני הון מקצועיים 2.42%

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

29

סוגיות- הלבנת הון קריפטו

- מיתוס- מטבעות קריפטו הם אנונימיים
- אמנם ישנם יש אנונימיים כגון מונרו , מוב ועוד
- אך המטבעות המבוזרים- אינם אנונימיים !
- אבל ... הם קשים לזיהוי ואיתור
- ארנק הוא ארנק - מיקום? זהות ?
- "דילוג " על הבנקים ומערכות פיננסיות מפקחות. אין גורם ריכוזי אחד שניתן לפנות אליו.
- ארנק קר / חם / מיקסר



GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

30

סוגיות- הלבנת הון קריפטו

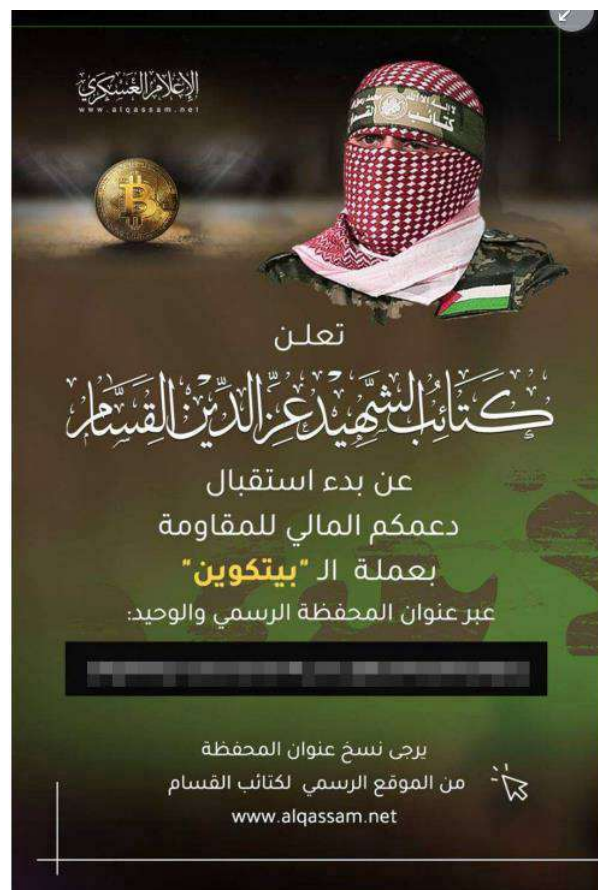
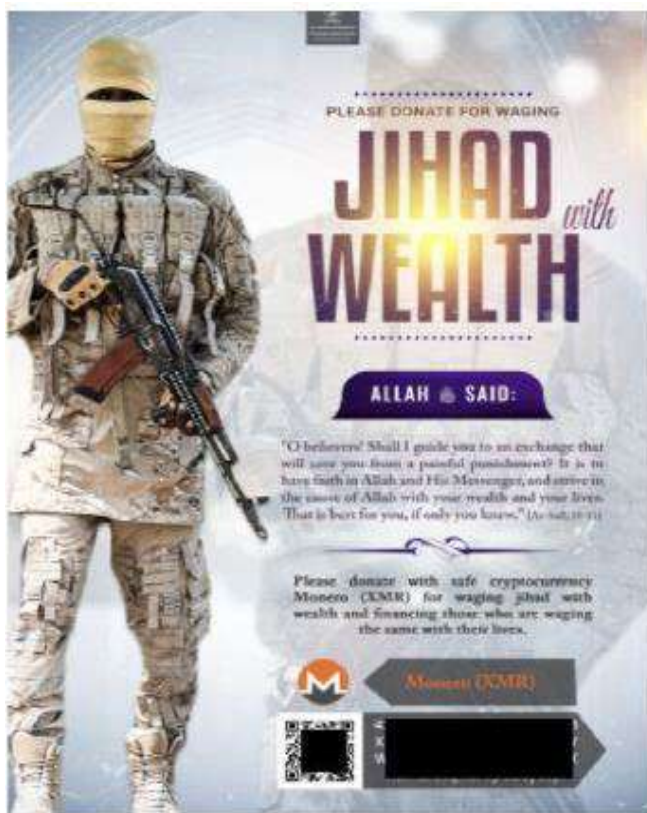
□ ממשק הזיהוי מתבצע כשיש המרה ממטבע וירטואלי ל"פיאט" (Fiat money) ככל שהוא נעשה בגוף מפוקח או שיש מידע על נקודות הקצה.

□ בלוקצ'יין / אוף-צ'יין, אמצעי ניטור, DE-FI, NFT ועוד

□ המקרה ה"פשוט": מטבעות שמקורם בכרייה - מקור ונתיב המטבע הדיגיטלי ברור (מחוזי תל אביב - שופטת לימור ביבי- פס"ד ישראמינרס) אבל...

מקור הכסף לרכישה ?!

מימון טרור



מיסוי קריפטו = מכירת נכס

□ פס"ד קופל = מכירת נכס – 25%



א' שבט, תשע"ח
17 ינואר, 2018

חוזר מס הכנסה מספר 05/2018 – רשות המסים

בנושא: מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבזר (המכונים: 'מטבעות וירטואלים')

תוכן עניינים

1. אמצעי אלקטרוני מבזר 2
2. אמצעי תשלום מבזר 3
3. השלכות המס הנובעות משימוש באמצעי תשלום מבזר 3

בנקים מקשים 1

□ עא 6389/17 ביטס אופ גולד בע"מ נ' בנק לאומי לישראל
בע"מ

"לצרכי פשרה במסגרת תיק ספציפי זה, מבלי שהדבר יהווה תקדים משפטי או הסכמה כלשהי מצד הבנק לניהול חשבונות מסחר למטבעות וירטואליים במקרים נוספים, מוסכם כי המערערת תוכל להמשיך לנהל את חשבונה בבנק לאומי לצרכי פעילות מסחר למטבעות וירטואליים, וזאת מבלי לפגוע בזכותו של הבנק לבחון באופן פרטני כל פעולה שמתבצעת בחשבון ולבצע בעצמו צעדים הדרושים לפי שיקול דעתו לצורך מזעור הסיכונים שלשיטתו נשקפים מפעילותה המסחרית של החברה. בנוסף, מתחייבת המערערת לשתף פעולה עם הבנק".

בנקים מקשים 2

- ת"א (תל אביב-יפו) 14643-04-18 ישראלמיינרס בע"מ נ' בנק אגוד (כב' הש' לימור ביבי)
- ניתוח יפה ☺ תוצאה פחות ☹
- "בנסיבות אלו, הנני מוצאת לקבל טענת הבנק ולפיה בהינתן ש"נתיב הכסף", כפי שהוגדר, יש בו בכדי להקים סיכונים- באשר, במכירה בזירת מסחר לגורם עלום אשר לא הוכח דבר היכרות עימו, אמנם קיים סיכון להלבנת הון. כיוון שכך הנני מוצאת כסביר סירובו של הבנק למתן שירות הנוגע לקבלת הכספים אשר הופקדו בחשבון. יחד עם זאת, ... איני סבורה כי "נתיב המטבע", קרי עצם פעילותה של התובעת יש בו בכדי להקים סיכונים הלבנת הון או טרור, ..., בהתאמה הנני סבורה כי דין ההחלטה לסגירת החשבון – בטלות"
- ת"א (תל אביב-יפו) 262-04-17 טוייגה און ליין בע"מ נ' בנק מזרחי טפחות בע"מ. עליון...

35

בנקים מקשים 3 – רועי ערב

- ת"א (תל אביב-יפו) 51757-08-18 רועי ערב נ' בנק מרכנתיל דיסקונט (כב' הש' לימור ביבי)
- 250 מטבעות ביטקוין שניקנו ב- 2013 (60 ₪!) והוחזקו באותו הבנק
- Plain vanilla -
- "הנני סבורה כי נסיבות אלו...מניחות את הדעת בכל הנוגע לנתיב המטבע. כך, העובדה שעסקת הרכישה היא עסקה בתמורה נמוכה העומדת על 15,000 ש"ח ל- 250 מטבעות דיגיטליים (בהתחשב בשערו הנמוך של מטבע הביטקוין באותו מועד), שוללת מניה וביה אפשרות או סיכון להלבנת הון בעסקה זו"
- * בימ"ש העליון: ע"א 2963/21 מיום 22.1.23- הערעור של הבנקים נדחה. הפך לתאורטי בשל תיקון נב"ת 411

36

בנקים מקשים

דעות קריירה Duns 100

כלכליסט

פנסיונרית הרוויחה מיליון שקל מביטקוין, הבנק מסרב להפקיד: "סיכון להלבנת הון"

אסתר פרימן (69) השקיעה לפני שמונה שנים 10,000 שקל במטבע הדיגיטלי, וגילתה במפתיע שההשקעה גדלה לכמיליון שקל: "הקשבתי לכן שלי ולאחינים ואמרתי נעשה ניסיון". האבסורד: בנק הפועלים לא מאפשר לה להכניס את הכסף בטענה כי הרכישה נעשית במזומן ולכן "קיים סיכון להלבנת הון ומימון טרור"; הפועלים: "מחויבים להבין את מקור הכספים"

ליטל דוברוביץקי 10:07, 18.11.21



GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

37

פלילי

כתב אישום שני בגין העלמת הכנסות ממכירת ביטקוין – והקשר לפרשת טלגראם

הפרקליטות טוענת כי לשם אקריש, שותפו ברווחי מכירת הביטקוין של ארז שמואלי, המואשם כי היה "מלבין ההון של טלגראם", לא הצהיר על הכנסות ממכירת המטבע הוירטואלי בגובה שני מיליון שקל. עם זאת, לא נמצאו ראיות כי היה מודע לכך שמדובר בכסף הלבנת כספים עבור ארגון הסחר בסמים

עמיר קורץ 12:12, 27.01.21

תגיות: ביטקוין, טלגראם, כתב אישום, הלבנת הון

כתב אישום שני מסוגו בחשד להעלמת הכנסות מעסקאות במטבע הביטקוין. מדובר בהסתעפות נוספת של פרשת טלגראם, כאשר במרכז האישום הנכחי עומד אדם שהיה שותפו לרווחים של מי שהואשם זה מכבר בתור מלבין ההון וספק הביטקוין של ארגון הסחר בסמים, ארז שמואלי.



economy כלכלה

לראשונה: אישום בהלבנת הון במסגרת עסק של מטבעות וירטואליים

מדובר בכתב האישום הראשון המוגש בגין עיסוק בהלבנת הון "מקצועית" במסגרת עסק המעניק שירותי קנייה ומכירה של מטבעות אלו. עורכי דינו של הנאשם: "לא היתה לו כל יכולת לדעת שמדובר בכספים אסורים"



גלעד מורג פורסם: 12.06.19, 22:12

חולקת הסייבר בפרקליטות המדינה הגישה הבוקר (ד') לביט המשפט המחוזי תל אביב-יפו כתב אישום נגד ארז שמואלי, חשוד בגנבת כ-35 מיליון שקל של הלבנת הון שישמש בעתיד, מרתם ותחבולה בכונה להתחזק מזה. האישום קשור בעקיפין גם לפרשת הטלגראם.

<< לסיפורים הכי מעניינים והכי חמים בכלכלה - הצטרפו לערוץ הטלגרם שלנו

- ביט המשפט: הביטקוין אינו מטבע אלא נכס - ולכן יש לשלם מס על רווחים ממנו
- אישום: נגד מחבר מטבעות וירטואליים בשווי 6 מיליון דולר
- האקרס נגד ביטקוין ביותר מ-40 מיליון דולר מבורסת קריפטו מובילה

מדובר באחד מכתבי האישום הבודדים המייחסים להלבנת הון באמצעות מטבעות וירטואליים (ביטקוין ורפלי), והראשון שמוגש בגין עיסוק בהלבנת הון "מקצועית", במסגרת עסק המעניק שירותי קנייה ומכירה של מטבעות וירטואליים

GOLDMAN & Co. גולדמן ושות'

LAW OFFICES משרד עורכי דין

38

זומנו לשימוע לפני כתב אישום בני משפחת החשודים בהלבנת הון באמצעות אתר הקריפטו

84 מיליון שקל, נוסף על עבירות העלמת מס, באמצעות עסק להחלפת מטבעות דיגיטליים



חגי קציר 24.06.2020



אלובס

הסדר טיעון מקל לחלפן הקריפטו: יורשע בעבירות מס קלות

כתב האישום המתקן יכלול רק את: סעיפי האישום ירדו עבירות עוון קלות, עבירות תחבולה שאין בה מרמה ועבירות מיסוי קלות; ויוסל עליהם עונש מאסר על-תנאי • בנוסף, העונש יכלול את חילוט המטבעות הדיגיטליים שנחפסו, אשר שווים עומד כיום על כ-8.5 מיליון שקל, ובנוסף הם יחויבו במס בסך 5 מיליון שקל

טענות נגדיות תגובות דעות בדיקות



גנב 75 אלף מטבעות דיגיטליים בשווי 22 מיליון שקל - ונידון ל-8 שנות מאסר

ביהמ"ש קבע כי אפק זרד, שהואשם בגניבה של מטבעות קריפטוגרפיים מחברו ועד היום לא השיב לו דבר, ישלם קנס של 5 מיליון ש"י ויפצה את הקורבן ביותר מרבע מיליון ש"י. הפרקליטות ביקשה להאריך את תקופת המאסר: "אמנם העבירה בוצעה בפלטפורמה חדשה, אך הנזק שנגרם למתלונן הוא 'רגיל וישן'"

סוף

שאלות

תודה על ההקשבה

עו"ד אורי גולדמן

טל': 03-6966733

מקרים דחופים: 0544559342

uri@goldman-law.co.il: דוא"ל

אין להעתיק או להשתמש
ללא אישור מראש ובכתב

GOLDMAN & Co.

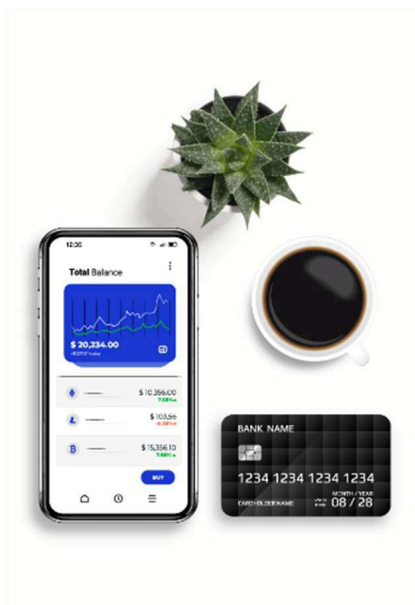
גולדמן ושות'

LAW OFFICES

משרד עורכי דין

© כל הזכויות שמורות ל -

מיסוי קריפטו - פרקטיקה



מיסוי ורגולציה בקריפטו

ר"ח נטלי שולקין
שולקין פתרונות מיסוי בע"מ

על מה נדבר היום?

1. זיהוי לקוחות עם השקעות בקריפטו
2. חישוב רווח הון בקריפטו
3. בדיקת חישובי רווח הון
4. מיזמים ויחידים העוסקים בקריפטו
5. דיווח בדוח שנתי והצהרת הון
6. קיזוז הפסדים ותכנון מס סוף שנה
7. אתגרים ואפשרויות במעקב אחרי מטבעות וירטואליים
8. שאלות - תשובות

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ



חברת שולקין פתרונות מיסוי בע"מ מספקת פתרון מקיף למשקיעי קריפטו. מליווי להשקעה ראשונית, דיווחים לרשויות ועד הנזלת הרווחים לבנקים.

צוות מקצועי של רואי חשבון ואנליסטים בקריפטו עם ניסיון פרקטי עשיר.

רו"ח נטלי שולקין חברה בוועדות בלשכות המקצועיות בתחום קריפטו.

1

זיהוי לקוחות עם השקעות בקריפטו

1. תשאול לקוחות באיסוף מסמכים
2. תשומת לב על אוכלוסיות מיוחדות

מיסוי כללי בקריפטו, המרות ואיך זה משפיע על גובה הרווחים

Exchange 8:10 PM	Binance - 20 SSV -\$47.07 cost	Binance + 812.29932 BUSD = \$812.30 • \$766.05
Exchange 7:43 PM	Binance - 20 SSV -\$47.05 cost	Binance + 794.41187 USDT = \$794.41 • \$748.16
Oct 28, 2021		
Exchange 4:21 AM	Binance - 50m SHIB -\$388.40 cost	Binance + 3,846.5 USDT = \$3,846.50 • \$3,460.97
Dec 30, 2020		
Sell 7:09 PM	Binance - 0.6 ETH -\$138.35 cost	Binance + €363.31 = \$445.39 • \$307.04
Sell 7:06 PM	Binance - 40 DOT -\$173.81 cost	Binance + €234.52 = \$287.51 • \$113.70

מה זה אירוע מס בקריפטו?

- יש המרות בין המטבעות בקריפטו
- יש מכירות לפיאט

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

2 חישוב רווח הון בקריפטו

בחירת תוכנה:

ביקורת IT

- תוכנה "מקשרת" בין עולם הקריפטו לפיאט
- שוני באלגוריתם לחישוב רווח הון
- פיתוח תוכנה מתקדם ומתאים את עצמו להתפתחויות בתעשיית קריפטו
- ממשק משתמש ברור ללקוח
- חישוב מצטבר וממשיך משנה לשנה
- יכולת לעשות תכנון מס במהלך השנה

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

תוכנה מומלצת לחישוב רווחי הון בקריפטו

Koinly

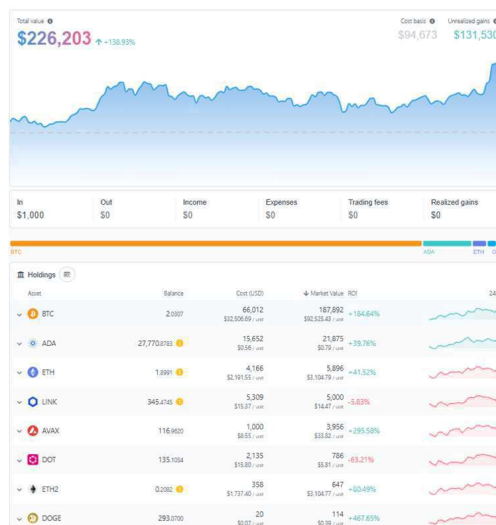
CRYPTOCURRENCY TAX SOFTWARE

Crypto tax reports in under 20 minutes

Koinly calculates your cryptocurrency taxes and helps you reduce them for next year. Simple & Reliable.

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

דשבורד לריכוז פורטפוליו



שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

ריכוז רווחים בקוילי

Tax report for 2024

Jan 1, 2024 to Dec 31, 2024

Summary

Koinly needs your full transaction history (fiat → crypto → crypto → fiat) in order to calculate your tax reports correctly. The transactions used in this report are summarized below.

309 transactions	76 deposits	118 withdrawals	112 trades	3 transfers
Capital gains / P&L				\$1,411.44
Other gains (futures, derivatives etc)				\$0.00
Income				\$1.94
Costs & expenses				\$48.39
Gifts, donations & lost coins				\$0.00

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

3 בדיקת חישובי רווח הון

אף תוכנה לא נותנת חישוב תקין. בכל החישובים צריך לערוך בדיקות.

סוגי בדיקות:

- שלמות ארנקים וטרנזקציות
- סבירות
- התאמת יתרות
- התאמת סכומי השקעה
- בדיקות נוספות

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

מיזמים ויחידים העוסקים בקריפטו

קבלת קריפטו כתשלום בעסק



שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

דיווח בדוח שנתי והצהרת הון

פתיחת תיק

סוג תיק 93 – שכיר עם הכנסה נוספת וחייב בדיווח

אין דרישה להצהרת הון

מאפשר דיווח עסקת רווח הון

עריכת 1399

על סמך נתוני חישוב באחת התוכנות

רווח אינפלציוני

קיצוז הפסדים ?

דיווח תוך 30 יום ?

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

דיווח רטרואקטיבי

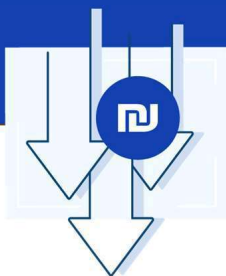


- גילוי מרצון
- הסדר מול רשות המיסים
- תיקון דוחות שהוגשו ללא קריפטו בעבר

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

6

קיזוז הפסדים ותכנון מס סוף שנה



אפשר:

- לקזז הפסדי קריפטו מול רווחים באותה שנה
- להעביר הפסדים לשנים הבאות
- לקזז הפסדי קריפטו מול רווחי הון מניירות ערך והפוך
- לקזז הפסדי קריפטו מול מימוש אופציות בעבודה

✗ אי אפשר לקזז הפסדים אחורה

✗ בנקים לא מעבירים הפסדי הון לשנים הבאות

✗ אין קיזוז אוטומטי בין רווחים והפסדי הון, צריך להגיש דוח שנתי

חוות דעת מומחה וניתוחים על בלוקצ'יין

- גירושים
- סכסוכים עסקיים
- אובדן נכסים
- סקירות לבנקים

שולקין פתרונות מיסוי בע"מ 0548899788

שאלות – תשובות

דיווח - תהליך עבודה מולינו



054-8899788

שאלות - תשובות



תסרקו ותעקבו

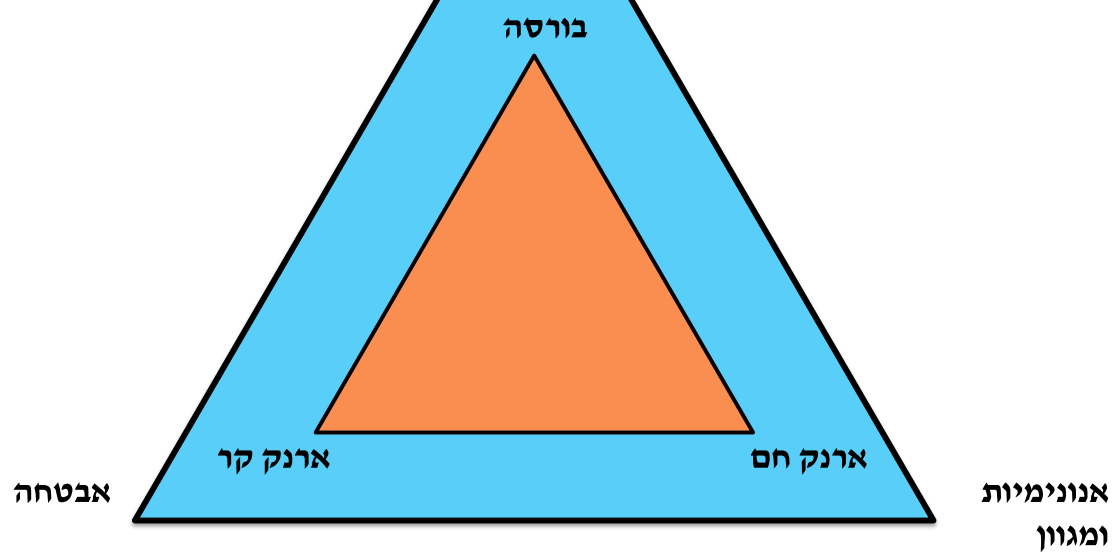
אתגרים ואפשרויות – מטבעות וירטואליים

עו"ד עמית לוין

יתרונות השימוש מנקודת מבט עבריינית

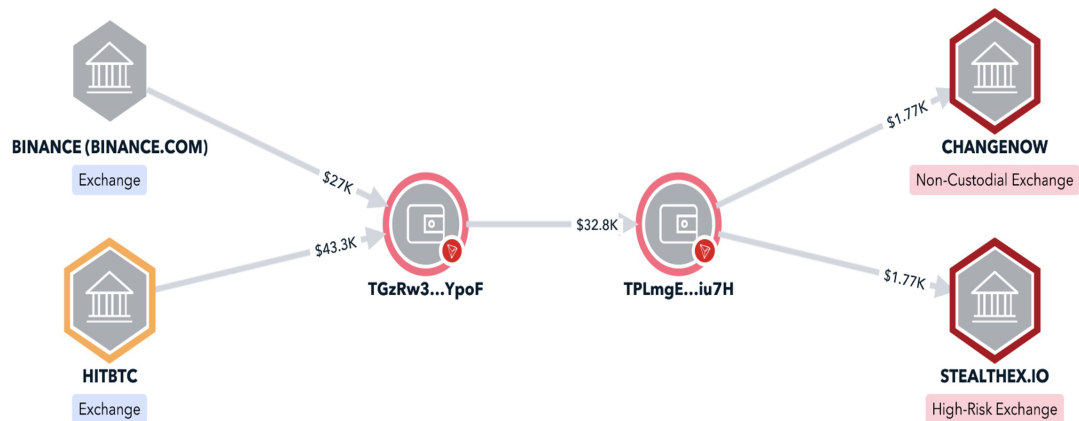
- אנונימיות
- העדר גוף מרכזי
- פשטות החזקה
- קלות תפעול במישור הבינלאומי

עלות ומהירות



כדי ביטוח

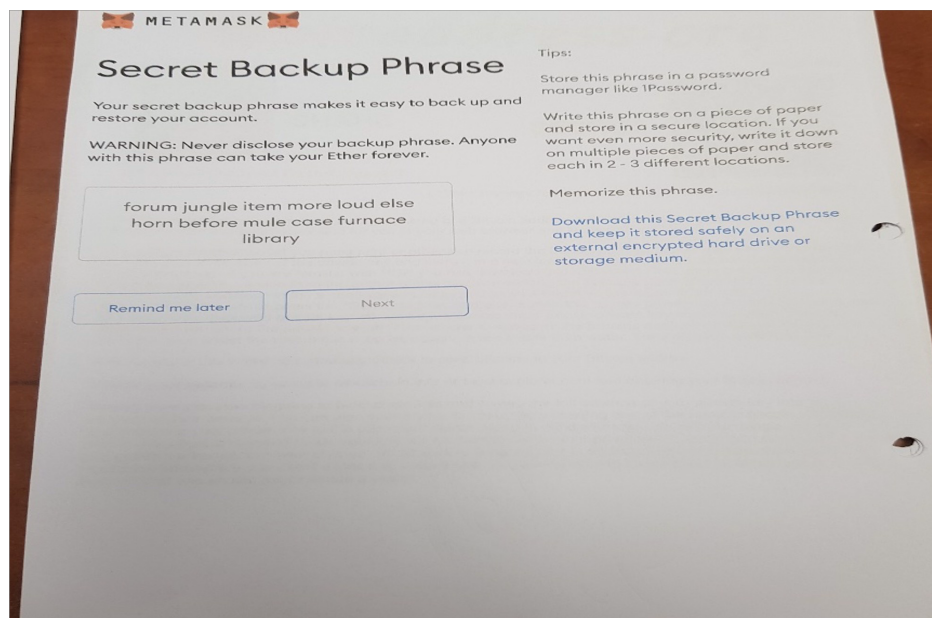
TPLMGELZ1TNXPKEYIKNGHMHJLFUKPSI
U7H



איתור

- איסוף מודיעיני
- ניתוח חשבונות בנק – העברות/כניסות מזירות מסחר
- מידע מרשות המיסים CRS/FATCA
- פניה לזירת מסחר מס"א/רשל"ה/ה/MLA

דוגמאות לארנקים



דוגמאות לארנקים



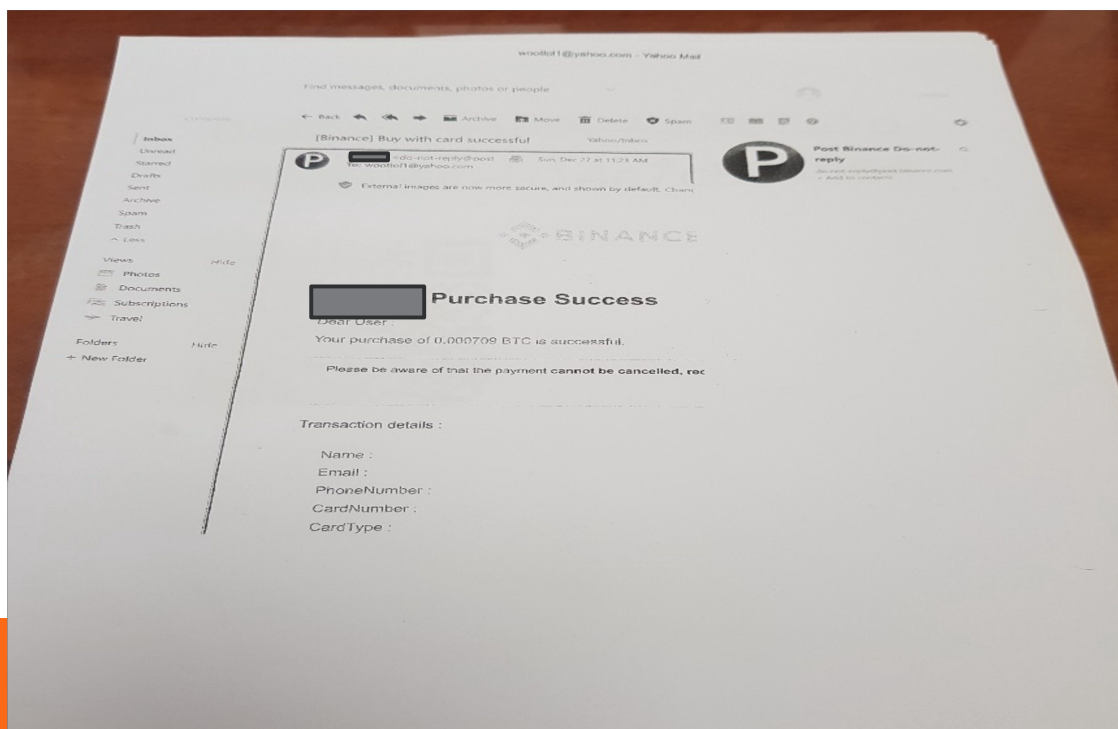
נתוני בורסאות

- KYC
- מייל/טלפון
- הפקדות/משיכות
- קשר לארנקים אחרים בבורסה
- IP
- מכשיר/גרסת מערכת הפעלה

איתור פעולות בבורסה



איתור פעולות בבורסה



תפיסה

- נוהל משטרה להעברה לארנק קר

- הסכמה מדעת

- זירת מסחר ישראל – קבלת צו

- זירה זרה – MLA/רשל"ה/חדירה לענן

ניתוח

- כלים גלויים

- מערכת עיט

- בניית תיק מס

- יעד המטבעות – בחינת KYC ככל וקיים

ניהול

- נכס מתכלה

- טוענים לזכות

- מתלוננים

- השלכות מס

השלכות אזרחיות

- חוקר 5/18 רשות המיסים

- מימוש כאירוע מס

- אבחנה בין הוני לפרותי

- מוסד כספי



רגולציית קריפטו דצמבר 2024

עו"ד (רו"ח) **אורי ציחור**
שותף במחלקת הייטק וראש מחלקת
בלוקצ'יין, פישר (FBC & Co)

FISCHER
F|B|C|&|C|o

רקע אישי

- בקצרה על עצמי
- הקמת מחלקת קריפטו במשרד גדול - פעמיים
- ניסיון רחב עם סוגי לקוחות, שירותים ותקופות
- תחום מורכב ושונה שמתקבל בחשש
- תחומי עבודה מגוונים בעולם המשפט ביחס לקריפטו (רגולציה, מיסוי, ציות, משפט מסחרי)
- הזדמנות לכל אחד מכם

FISCHER
F|B|C|&|C|o



רקע להרצאה



סיווג משפטי



רכישה ומכירה של מטבעות דיגיטליים



השקעה וניהול תיקים במטבעות דיגיטליים



מוסדות ציבור ומוסדות פיננסיים



הצעה לציבור

FISCHER
F|B|C & Co

FINANCIAL TECHNOLOGY:

HOW
CRYPTOCURRENCY
IS CHANGING
THE WORLD



רשות המסים: מטבע קריפטו הוא נכס – והרווחים ממנו ימוסו

תזכיר חוק חדש מבהיר את מעמד הקריפטו בישראל ואת חובות הדיווח של המחזיקים בו; המהלך מגיע ימים ספורים אחרי שדו"ח מבקר המדינה חשף: המדינה מפספסת עד 3 מיליארד שקל בשנה ממיסוי קריפטו; מ-2018 עד 2022 רק 500 ישראלים דיווחו על רווחים מקריפטו - מתוך פוטנציאל של 200 אלף

ויקי אוסלנדר 10-07, 11-11-24

רגולציה ישראלית

2016-2018

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדניים), תשע"ו-2016

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנקאי פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018

2021

נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדניים

נוהל בנקאי תקין 411

2022

פרסום מסמך מדיניות בנושא אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים בישראל ע"י הכלכלנית הראשית במשרד האוצר

2023

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023

2024

רשות שוק ההון אמונה על הפיקוח והאסדרה של פעילויות במטבעות דיגיטליים החל מדצמבר 2024

FISCHER
F|B|C & Co

נוהל בנקאי תקין 411



FISCHER
F|B|C & Co

רגולציה ישראלית - מס הכנסה



FISCHER
F|B|C & Co

הליך גילוי מרצון ונוהל קבלת כספי מיסים בשל רווח מקריפטו

ICO - הנפקת אסימונים דיגיטליים (Utility Tokens)

המצב בפועל

רשות המסים יוצאת בנוהל גילוי מרצון לחשיפת העלמות מס, וזו ההזדמנות האחרונה

מדובר בנוהל גילוי מרצון האחרון שיפורסם - ומשך ההזדמנות האחרונה של הישראלים שהסתירו הון לדיווח על הונם ולקבל הקלות בקנסות והגנה מהליך פלילי • הנוהל פונה במיוחד לקהילת הקריפטו, שעד כה התקשתה להכניס את רווחיה למערכת ההון המדווחת והממוסה • בעקבות הנוהל, הציפייה היא לכניסתם של כ-2-3 מיליארד שקל לקופת המדינה

רק 30 מיכיון שקל: הפייכוס המאכזב של רשות המסים לגילוי מרצון של רווחי קריפטו

רשות המסים ניסתה לקיים מבצע של גילוי רווחים מרצון בקרב משקיעי קריפטו, שהיה אמור להניב מאות מיליוני שקלים - אך איכזב, כך נודע לנכסליסט • הפייכוס הוא חלק ממהלך רחב להגדיל את הגבייה על רווחי הון

אלמוני עזר 06:30, 27.08.24

עוד אחריות: רשות שוק ההון תפקח גם על הגופים שמנפיקים קריפטו

הרשות, תחת היו"ר עמית גל, כבר מפקחת על ענף הביטוח, הגמל והפנסיה ועל מתן רישיונות לאשראי חוץ בנקאי וסניפים להמרת מט"ח; האוצר בהחלטתו: "תחת רשות שוק ההון, האסדרה והפיקוח על פעילות זו (מטבעות דיגיטליים) תגדיל את הוודאות עבור חברות, צרכנים ומשקיעים"

אלמוני עזר 12:33, 10.12.24

ישראל תצטרף לתקן הבינלאומי לחילופי מידע אוטומטיים בשוק הקריפטו

המדינה תיישם ב-2027 את תקן CARF, שיחייב ספקי שירותים בתחום הקריפטו לאסוף ולדווח מידע על משתמשים, תוך מתן אפשרות להחלפת נתונים בין מדינות; צעד זה צפוי לסגור פרצות משמעותיות בגביית מסים מעסקאות במטבעות דיגיטליים

ויקי אומלנד 23.07.2024

רשות המסים: מטבע קריפטו הוא נכס - והרווחים ממנו ימוסו

תזכיר חוק חדש מבהיר את מעמד הקריפטו בישראל ואת חובות הדיווח של המחזיקים בו; המהלך מגיע ימים ספורים אחרי שדו"ח מבקר המדינה חשף: המדינה מפספסת עד 3 מיליארד שקל בשנה ממיסוי קריפטו; מ-2018 עד 2022 רק 500 ישראלים דיווחו על רווחים מקריפטו - מתוך פוטנציאל של 200 אלף

ויקי אומלנד

חברות הקריפטו שילמו סכומים מטורפים לרשויות האכיפה בשנת 2024
מאז 2019, רגולטורים אמריקאיים אספו סך כולל של 31.92 מיליארד דולר בפיצויים מ-25 חברות קריפטו, 19 מתוכם ב-2024 בלבד

שרון בירכתי | 6:04 14/10/2024

רגולציית
שוק הנכסים הדיגיטליים
באיחוד האירופי

MiCA

מערכת כללים משותפת למנפיקים ומציעים
של נכסי קריפטו ונותני שירותים בתחום

אסימון כסף אלקטרוני
(Electronic money token)



נכס קריפטוגרפי (Crypto-Asset)



אסימון שירות
(Utility Tokens)



אסימונים המתייחסים לנכסים
(Assets Referenced tokens)





מנפיקי נכסים דיגיטליים

מנפיקי טוקנים חייבים להיות ישויות משפטיות אשר עומדות בדרישות ארגוניות ודרישות הממשל

כל הטוקנים חייבים להיות מלווים בתשקיף (Whitepaper) תואם, אלא אם מתקיימים פטורים.

FISCHER
F|B|C & Co

נותני שירותים בנכסים דיגיטליים (CASP's)

FISCHER
F|B|C & Co

נכסים שלא נכנסו תחת אסדרת ה-MICA

FISCHER
F|B|C & Co



רגולציית שוק הנכסים הדיגיטליים
בארצות הברית

הרגולטור האמריקאי



רשת אכיפת פשעים פיננסיים
FinCEN



הועדה למסחר בחוזים
עתידיים על סחורות CFTC



רשות ניירות ערך האמריקאית
SEC

FISCHER
F|B|C|&|C|o

חקיקה אמריקאית

חוק סודיות הבנק BSA (1970)



חוק ניירות ערך האמריקאי (1933)
מבחני Howey



חוקי מס



חוק החלפת סחורות (1933)



FISCHER
F|B|C|&|C|o

רגולציה אמריקאית על נכסים דיגיטליים

רגולציה אמריקאית על נותני שירותים בנכסים פיננסיים

רגולציה אמריקאית על הנפקה, הצעה או מכירה של
נכסים דיגיטליים

FISCHER
F|B|C|&|C|o

פרשת
BINANCE

ההונאה בבניינס: הבורסה תשלם קנס של 4.3 מיליארד דולר, המנכ"ל יודה ויפרוש

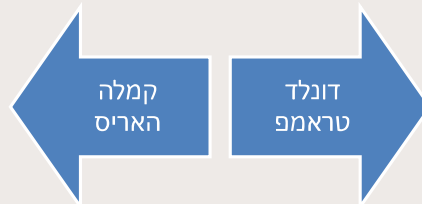
בורסת הקריפטו הגדולה בעולם הואשמה בארה"ב שלא פעלה למנוע מימון והלבנת הון ולא הפעילה תוכנית ציות נאותה; בעקבות כך תיקנס במסגרת פשרה עם הרשויות, והמנכ"ל והמייסד צ'נגפנג ז'האו יפסיק לשמש בכל תפקיד ניהולי; עם זאת, התביעה מצד רשות ני"ע, שכללה טענות להונאה, לא תסולק, ובבניינס מתכוונים להיאבק בה

FISCHER
F|B|C|&|C|o

"יש לנו נשיא ביטקוין!": המנצח האמיתי בבחירות בארה"ב

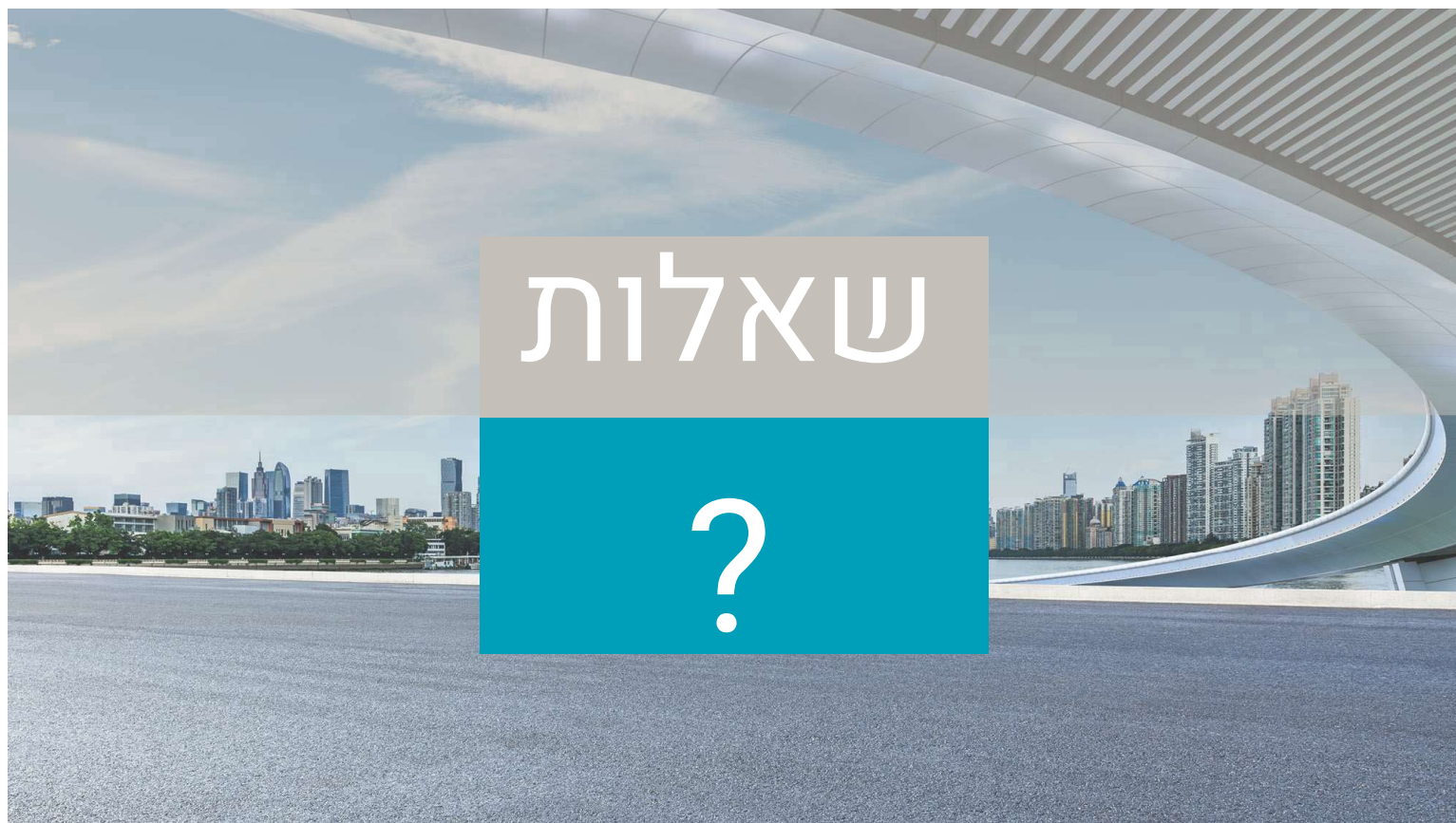
בכירי שוק הקריפטו הזרימו 245 מיליון דולר לבחירות לנשיאות ארה"ב, והתוצאה היא בית נבחרים שברובו הגדול תומך בתעשייה. כעת הציפייה שלהם היא לחקיקה שתפורה למידותיהם: שינוי ההגדרה מ"נייר ערך" ל"סחורה", שהפיקוח עליה הרבה יותר רופף

המשמעויות של הבטחות הבחירות בארה"ב על שוק הקריפטו





מיסוי בינלאומי



שאלות

?



צלסיוס



ETF



Binance
USDT
Tron
"מיקסרים"



תחזיות לעתיד

FISCHER
F|B|C|&|C|o

עו"ד (רו"ח) **אורי ציחור**
שותף במחלקת הייטק וראש מחלקת
בלוקצ'יין, פישר (FBC & Co)

uriz@fbclawyers.com
03-6944194

בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 11503-05-16 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני:

בפני כבוד השופט שמואל בורנשטיין

מערער

נועם קופל

באמצעות ב"כ עוה"ד יואב ציוני

נגד

פקיד שומה רחובות

משיב

באמצעות ב"כ עוה"ד שירה ויזל-גלצור וגלית פואה

מיני-רציו:

* בית המשפט המחוזי אימץ את פרשנות המשיב – פקיד השומה ופסק, כי הביטקוין הוא לא מטבע אלא נכס שחייב במס.

* מסים – מס הכנסה – זיכוי ופטור

* מסים – מס הכנסה – חבות במס

* מסים – מס הכנסה – הפרשי הצמדה

* פרשנות – דין – דיני מסים

המערער הגיש ערעור שנוגע לאופן שבו יש לסווג את הביטקוין, לצרכי מס, וליתר דיוק האם הביטקוין נחשב כ"מטבע" לעניין סעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה?

בית המשפט דחה את הערעור ופסק כלהלן:

לא עלה בידי המערער להוכיח כי הביטקוין עבר את המשוכה הנדרשת על-פי חוק בנק ישראל באשר להגדרת 'מטבע' ו'מטבע חוץ', ולפיה למטבע יהיה, בראש ובראשונה, ביטוי פיזי-מוחשי בדמות של שטר או מעה. נוסף על כך, המערער לא הצליח להוכיח כי הביטקוין מהווה תחליף של ממש, במדינה כלשהי, לכסף או למטבע.

לעת הזו לא ניתן לומר כי הביטקוין מהווה 'מטבע' לצרכים משפטיים או כלכליים, וביתר שאת, לא ניתן לומר כי הוא מהווה 'מטבע' לצרכי מס, במובן זה שרווחי הביטקוין פטורים ממס כדין הפרשי הצמדה (הפרשי שער) על מטבע חוץ. עדיין רחוקה הדרך עד שניתן יהיה להתייחס לביטקוין, או למטבע וירטואלי אחר, כמטבע חוץ, באופן זה שאף יהיה ראוי להעניק לו את אותו טיפול מיסויי שניתן למטבעות המסורתיות.

הפטור ממס הקבוע בסעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה לא נועד לחול על רווחים הנובעים מעליית ערכו של הביטקוין.



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 11503-05-16 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני:

39. לכך יש להוסיף את דברי מנכ"ל הבנק להסדרי סליקה בינלאומיים, ולפיו למרות
שהביטקוין נועד לשמש אמצעי תשלום אלטרנטיבי ללא מעורבות ממשלתית, הוא הפך
להיות "שילוב של בועה, הונאת פונזי ואסון סביבתי" ובבחינת **crazy way to store**
value, וכלשונו:

"Novel technology is not the same as better technology or
better economics. That is clearly the case with Bitcoin: while
perhaps intended as an alternative payment system with no
government involvement, it has become a combination of
bubble, a Ponzi scheme and an environmental disaster. The
volatility of bitcoin renders it poor means of payment and a
crazy way to store value. Very few people use it for payments
or as a unit of account. In fact, at a major cryptocurrency
conference the registration fee could not be paid with bitcoins
because it was too costly and slow; only conventional money
was accepted"

כך גם עולה, וכאמור, מדו"ח הבנק האירופאי (עמוד 25 לדו"ח), לפיו מטבעות אלה אינם
חלק מהמונחים "כסף" או "מטבע" הגם שהם באים לידי ביטוי טכנולוגי המבקש
להידמות במידה מסוימת לכסף מסורתי או כסף אלקטרוני.

40. אין זאת אלא כי לא רק שהביטקוין אינו עומד בהגדרה המשפטית של "מטבע חוץ"
כאמור בחוק בנק ישראל, הוא אף אינו עונה על הקריטריונים הכלכליים הנדרשים על
מנת שניתן יהיה לסווגו כ"כסף" או כ"מטבע", כך לפחות המצב דהיום, ועל אחת כמה
וכמה בשנות המס שבערעור.

הביטקוין לעניין פקודת מס הכנסה

41. על כל האמור לעיל יש להוסיף, כי על פניהם של דברים הפטור ממס הקבוע בסעיף 9(13)
לפקודה לא נועד לחול על רווחים מסוג של רווחי ביטקוין, דהיינו רווחים הנובעים
מעליית ערכו של הביטקוין. המערער לא מצא לנכון להתייחס לסוגיה זו הנוגעת לתכלית
מתן הפטור ממס מהפרשי הצמדה, אך לטעמי לא ניתן כלל ועיקר להתעלם מתכלית זו.



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני:

42. כאמור, הפטור ממס לפי סעיף 9(13) לפקודה ניתן ל"הפרשי הצמדה" כאשר מונח זה לעניין הפטור האמור משמעו **"כל סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה עקב הצמדה לשער המטבע או למדד המחירים לצרכן, לרבות הפרשי שער"**.

עליית ערך הביטקוין אינה מהווה **"הפרשי שער"**; המונח **"הפרשי שער"** מוגדר כ: **"סכום שנוסף עקב שינוי בשער החליפין לקרן מילווה, שהיא פקדון במטבע חוץ או שהיא הלוואה שיש להחזירה במטבע חוץ"**. הביטקוין בוודאי שאיננו קרן מלווה מסוג פיקדון (ראוה הגדרת **"פיקדון"** בסעיף 1 לפקודה: **"סכום שהופקד בתאגיד בנקאי, או במוסד בנקאי מחוץ לישראל המתנהל על פי הדין במדינה שבה הוא מתנהל"**) ולא הלוואה.

עליית ערך הביטקוין אף אינה בבחינת **"סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה"**, שהרי ברור שאין מדובר בחוב כלשהו או בזכות תביעה כלפי מאן דהוא, אף לא כנגד איזה גוף מדינתי מרכזי, שהרי כל מהותו של הביטקוין שאין כל גוף מדינתי העומד מאחוריו.

כאמור, וכפי שהובהר לעיל, לא עלה בידי המערער לשכנע כי הביטקוין הוא **"מטבע"** או **"מטבע חוץ"** ולפיכך כי עליית הערך של הביטקוין היא **"עקב הצמדה לשער המטבע"**.

43. אך מעבר לכך יש לציין כי הפטור להפרשי הצמדה ניתן על מנת להימנע ממיסוי הכנסה שאינה משקפת גידול בכוח הקנייה של הכסף, וממילא אינה משקפת התעשרות אמיתית שראוי למסותה (ראו עמ' 57 להמלצות הוועדה לרפורמה במס מחודש יוני 2002 (**"ועדת רבינוביץ"**)); ברי כי מיסוי ההכנסה הנומינלית, בלא להתחשב בעליית המדד או בהצמדה אחרת, יביא למצב שבו יוטל מס על מי שהכנסתו לא השתנתה או אף הצטמקה.

44. פטור זה ניתן על הפרשי הצמדה שצמחו על תכנית חיסכון ופיקדון בנקאי, ולמן תיקון 147 לפקודה, גם על הפרשי הצמדה שנצמחו על **"נכס"**, כגון **"אג"ח"**, ני"ע מסחרי ומלווה קצר מועד (ר' הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 147), תשס"ה-2005, ה"ח 186, 4.7.2005, בעמ' 916). הפטור ניתן רק לנישומים שלא ידרשו ניכוי הוצאות ריבית או הפרשי הצמדה בשל הנכס, וזאת בכדי למנוע שחיקה בבסיס המס.



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני :

- 1 הגדרת "הפרשי הצמדה" כוללת לא רק את מדד המחירים לצרכן, אלא גם את שער
2 המטבע (אך לא מדד אחר למן תיקון 132 לפקודה). זאת על בסיס הגישה לפיה גם
3 השינוי בשער המטבע, בדומה לשינוי במדד המחירים לצרכן, אינו משקף שינוי אמיתי
4 בכוח הקניה. אכן, הנימוק העומד מאחורי הפטור ממס להפרשי הצמדה בגין השינוי
5 במדד המחירים לצרכן ברור ומובהק יותר, ועדיין מצאה ועדת רבינוביץ' להותיר על כנו
6 את הפטור ממס בגין השינוי בשער המטבע, בהסבירה כי: **"סביבת ההתייחסות**
7 **הרלוונטית במדינת ישראל צריכה להיות מטבע השקל ושיעור עליית מדד המחירים**
8 **לצרכן, ולא מטבע או מדד אחר כלשהו, וביחס לסביבה זו יש לייחס למשקיע רווח הון**
9 **ריאלי. ברם, משיקולים מעשיים מוצע, כי הכלל יהיה, אם נכס הבסיס הוא מט"ח,**
10 **הריבית הריאלית תחושב לפי המטבע הרלוונטי"** (עמ' 57 לדו"ח).
- 11 45. על יסוד המתואר לעיל, ניכר כי סעיף 9(13) לפקודה לא נתכוון להעניק פטור ממס על
12 רווחים מסוג רווחי הביטקוין. אין מדובר ברווחים שאינם משקפים שינוי בכוח הקנייה,
13 ואין מדובר ברווחים שאין בצדם התעשרות ממשית. מדובר ברווחים המהווים
14 **התעשרות ברורה ומובהקת**, המאפשרת למחזיק בהם לרכוש, בעקבות שינוי ערכם,
15 מוצרים ושירותים רבים יותר ו/או יקרים יותר. עליית ערך הביטקוין משמעה גידול
16 בכוח הקניה, וזאת בניגוד לכוונתו המפורשת של הפטור להפרשי הצמדה לפי סעיף 9(13)
17 לפקודה. כפי שהובהר לעיל, גם מקום שבו ניתן לשלם עבור מוצר או שירות בביטקוין,
18 נקוב המחיר במטבע מסורתי כדוגמת הדולר או האירו. מכאן אך ברור כי עליית ערכו
19 של הביטקוין מגדילה, מניה וביה, את כוח הקניה של המחזיק בביטקוין, אפילו
20 ב"סביבה עסקית" שבה הביטקוין מקבול להיות אמצעי תשלום. עליית ערך הביטקוין
21 מייצגת התעשרות, וככזו אין מקום ליתן לה פטור ממס.

הביטקוין כנייר ערך או נכס

- 22
- 23 46. טענתו החילופית של המערער היא כי יש להשקיף על הביטקוין כ"נייר ערך" ששערו
24 צמוד לביטקוין ומכאן שעליית הערך שלו היא עליית ערך של שער חליפין הפטורה במס,
25 ולחילופי חילופין, כי יש להשקיף על הביטקוין כ"נכס" המוצמד לשער הביטקוין, ולפיכך
26 לא נוצר במכירתו ריווח החייב במס.
- 27 47. בעניין זה ממשיך וטוען המערער כי הגדרת "נייר ערך" בפקודת מס הכנסה היא הגדרה
28 רחבה המפנה להגדרת נייר ערך בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: **"חוק ניירות**
29 **ערך"**) ולרבות נייר ערך שהונפק מחוץ לישראל. יתר על כן, הגדרת נייר ערך **בחוק ניירות**



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני:

- 1 **ערך** אף היא הגדרה רחבה, לאמור: **"ניירות ערך" – תעודות המונפקות בסדרות על-**
2 **ידי חברה, אגודה שיתופית או כל תאגיד אחר ומקנות זכות חברות או השתתפות בהם**
3 **או תביעה מהם, ותעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, והכל בין אם הן על שם ובין**
4 **אם הן למוכ"ז..."** לגישתו, עולה מהגדרה זו כי ניתן להתייחס לביטקוין כ"סוג של נייר
5 ערך למוכ"ז" שמונפק מחוץ לישראל, וכאשר ה"תאגיד" שבאמצעותו מונפק הביטקוין
6 ונקבע שערו הוא **"רשת שיתופית של מחשבים המחברים לאינטרנט ומנפיקים אותו**
7 **באופן שיתופי וגלוי"**. המערער מסתמך על דו"ח האסדרה בו נאמר כי הואיל ואין מדובר
8 בנכס פיננסי הרי ש"מנהל תיקים אינו רשאי לנהל עבור לקוח" **"תיק מטבעות**
9 **קריפטוגרפיים" (שאינם ניירות ערך נסחרים)**. מכאן הוא מסיק כי לפי עמדת הוועדה
10 קיימות אך ורק שתי חלופות לסיווג מטבעות דיגיטליים - מטבע או נייר ערך, כאשר
11 ההתייחסות אל הביטקוין כאל "נכס" הינה רק בשולי הדברים "וככל הנראה על מנת
12 לשמור על כבודה" של רשות המיסים, שמחזיקה בעמדה הסותרת את עמדת הוועדה.
- 13 48. אין בידי לקבל את טענת המערער. אכן, כאשר עניין לנו במיסוי ניירות ערך הנקובים
14 במטבע חוץ או שערכם צמוד למטבע חוץ, סכום השינוי בשער החליפין הוא "סכום
15 אינפלציוני" (הפטור ממס) כעולה מהגדרת המונח "מדד" בסעיף 88 לפקודה (**"לעניין**
16 **נייר ערך בידי יחיד, הנקוב במטבע חוץ או שערכו צמוד למטבע חוץ, יראו את שער**
17 **המטבע כמדד"**). דא עקא, שאם אמנם יש לראות בביטקוין כנייר ערך, הכיצד ניתן
18 לראותו, **בו בעת**, גם כמטבע שאליו הוא צמוד? זאת ועוד, איני סבור כי ניתן לראות
19 בביטקוין כנייר ערך לפי הגדרתו בחוק ניירות ערך, שכן ספק אם ניתן לראות ברשת
20 שיתופית של מחשבים כ"תאגיד", ובכל מקרה ברור כי הביטקוין אינו מקנה זכות חברות
21 או השתתפות באותו "תאגיד" או איזה זכות תביעה ממנו, מה גם שעל פני הדברים זכות
22 שכזו מנוגדת בתכלית לתפיסה העומדת מאחורי הרעיון של מטבעות מבוזרים.
- 23 הביטקוין אינו מהווה נייר גם לפי עמדת הרשות לניירות ערך כפי שעולה מדו"ח
24 **האסדרה**, שלא רק שאינו תומך בגישת המערער, אלא אף קובע באופן מפורש כי מדובר
25 ב"נכס דיגיטלי" (עמ' 51, וה"ש 95) **בדומה לזהב**, וזאת לאור המגבלות הקיימות בשימוש
26 בביטקוין כאמצעי תשלום יעיל ונוח.
- 27 49. לחילופי חילופין, טוען המערער כי גם אם צודק המשיב שהביטקוין הוא "נכס", הרי
28 שיש לאפשר הצמדה של אותו "נכס" לשער המטבע שלו עצמו, כלומר להעריך אותו
29 לצרכי מס לפי שער הביטקוין ולא לפי שער השקל, כך שבכל מקרה אין רווח בגין



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני :

1 המימוש בשער הביטקוין או לחילופין שהפרשי ההצמדה בשקלים פטורים ממס.
2 המערער מוסיף וטוען בעניין זה כי זה המבדיל בין ביטקוין לבין כל סחורה
3 (commodity) אחרת, כגון זהב, נחושת, נפט, אורז או קפה, שיש לה ערך אינהרנטי
4 הנובע מהיכולת של המשתמש לעשות בה שימוש שאינו קשור לשער החליפין.
50. גם טענה זו, כדוגמת הטענה לפיה מדובר ב"נייר ערך" אין בידי לקבל, ומאותו טעם,
6 שהרי אם הביטקוין הוא "נכס", הכיצד יש לומר, בו בעת, כי הוא גם מטבע שיש להצמיד
7 את הנכס לשער שלו עצמו? אין זאת אלא שהמערער חוזר ומנסה גם במקרה זה להעלות
8 נימוק שאינו אלא כניסיונו של הברון מינכהאוזן למשות עצמו מהביצה באמצעות
9 שערותיו שלו עצמו.

תקינה חשבונאית

10
11 51. המערער ביקש לשכנעני כי כללי החשבונאות תומכים בהגדרת הביטקוין כמטבע ולא
12 כנכס, תוך שהוא מפנה לדו"ח האסדרה (עמ' 187) המתייחס לביטקוין כ"שווה מזומנים"
13 והקובע כי "יש לבחון את רמת התנודתיות בשווי ההחזקה במטבעות קריפטוגרפיים
14 בראי יחידת המטבע בה נקובים הנכסים ולא ברמת מטבע ייחוס אחר (כלומר, אין
15 תנודתיות במונחי המטבע הקריפטוגרפי עצמו ולכן לכאורה אין סיכון מהותי הנוגע
16 לשווי)". מכאן הוא מסיק כי אין לייחס חשיבות לתנודתיות בערך הביטקוין ביחס
17 למטבעות אחרים, אלא ביחס לכמות הביטקוין הנותרת קבועה.

18 52. גם אם אתעלם מכך כי מדובר בטענה שהיא עניין של מומחיות, והמערער לא הביא עד
19 מומחה לעניין זה, לא מצאתי כי יש באמור בדו"ח האסדרה כדי לתמוך בעמדת המערער,
20 ואף נראה לי כי המצוטט לעיל הוצא מהקשרו. עיון בדו"ח האסדרה (עמ' 185) מעלה כי
21 לדעת הועדה קיימת אי בהירות באשר לאופן שבו ניתן להתייחס לביטקוין לצרכים
22 חשבונאיים וזאת בשל העדר תקינה, ואולם בד בבד ציינה הועדה כי מטבעות
23 קריפטוגרפיים עונים על הגדרת "נכס" בהתאם ל"מסגרת המושגית לדיווח כספיים". כן
24 הוסיפה הועדה כי השימוש במטבעות הקריפטוגרפיים כאמצעי חליפין "אינו נפוץ
25 בהשוואה למטבעות 'סטנדרטיים' יותר, וחלק מן ההחזקה במטבעות קריפטוגרפיים
26 נעשית דווקא כאמצעי השקעה ולא כאמצעי חליפין" (שם) ולפיכך כי קיים קושי לראות
27 בביטקוין כ"מטבע" לצרכים חשבונאיים.



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני :

ומה לגבי העתיד?

1

2 53. כאן המקום להעיר שמסקנתי היא כי **לעת הזו**, ובוודאי בשנות המס שבערעור, לאור
3 המצב המשפטי ולאור כל העדויות והמסמכים שהוצגו בפניי, לא ניתן לומר כי הביטקוין
4 מהווה "מטבע" לצרכים משפטיים או כלכליים, וביתר שאת לא ניתן לומר כי הוא מהווה
5 "מטבע" לצרכי מס במובן זה שרווחי הביטקוין פטורים ממס כדין הפרשי הצמדה
6 (הפרשי שער) על מטבע חוץ.

7

וכאמור בדו"ח הבנק האירופאי (עמ' 25) :

8

"... Analysis from the economic and legal perspectives leads to
9 the conclusion that virtual currencies should not be bundled into
10 the generic words of money or currency, even though their
11 technical appearance takes a form which has some similarities
12 to scriptural money and/or electronic money."

13 54. לא מן הנמנע, אפוא, כי בבוא היום יחול מפנה מסוג זה או אחר, כלכלי ו/או משפטי,
14 שיביא לכך כי הביטקוין יהפוך ל"מטבע". ככל שמצב דברים זה יתרחש, יהא מקום
15 לשקול בשנית את הטענה כי יש מקום להעניק לביטקוין את אותו פטור המוענק
16 לרווחים שמקורם בשינוי בשער החליפין של מטבע חוץ.

17

The first draft for שנחשב, הביטקוין, future crypto-currencies (מש/11) **"ייעלם ונעבור לאיזשהו מטבע אחר"** (עדות **מר**
18 **גרוס**, עמ' 72 ש' 31), ומטבע וירטואלי זה הוא שיהפוך ל"כסף" או ל"מטבע" (ראו גם
19 עדות **מר עמק** בעמ' 102).
20

21

וכאמור בדו"ח הנ"ל :

22

"However, it cannot be excluded that safer, more efficient and
23 more reliable VSC will be developed in the future, which will be
24 more usable as form of money".



בית המשפט המחוזי מרכז-לוד

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פקיד שומה רחובות

תיק חיצוני:

55. עם זאת, ולאור הנתונים שהובאו בפניי במסגרת הליך זה, אין זה המצב זהיום, ונראה כי עדיין רחוקה הדרך עד שניתן יהיה להתייחס לביטקוין, או למטבע וירטואלי אחר, כ"מטבע חוץ", באופן זה שאף יהיה ראוי להעניק לו את אותו טיפול מיסויי שניתן למטבעות המסורתיים.

כך גם עולה מעדות של מר גרוס, שהגדיר עצמו כאחד ממייסדי איגוד הביטקוין בישראל (עמ' 70 ש' 3-1): "אנחנו מנסים או פועלים לזה שביטקוין יהיה כמה שיותר קל לשימוש ונפוץ במיוחד בישראל. לצורך כך נדרשת בהירות רגולטורית ואנחנו עובדים מול רשויות שונות בממשלה ובכלל בשביל לגרום לזה שבעצם הוא יוגדר כמטבע..." (ראו גם דברי מר ניר הירשמן, מאיגוד הביטקוין הישראלי במהלך ישיבת ועדת הכספים מיום 8.1.2018 ואשר ביקש מהועדה להגדיר את "המעמד של הביטקוין בישראל").

נראה לי אם אמנם מעמד הביטקוין טרם הוגדר, ויותר מכך – אם עדיין קיימת אפשרות שהביטקוין יעבור מן העולם ויבוא מטבע וירטואלי אחר תחתיו – קשה עד מאוד להלום תוצאה לפיה הביטקוין ייחשב כ"מטבע" דווקא לצרכי מס.

תוצאה זו אינה מתיישבת עם הסביבה המשפטית, הכלכלית, והמיסויית הקיימת, ולפיכך לא ניתן לקבלה.

טענת ההסתמכות

56. לטענת המערער, שומת המשיב היא שומה שנקבעה "אד הוק", למקרה הספציפי, ובאופן רטרואקטיבי לאחר שהסתבר למשיב כי קיימת למערער התעשרות מרווחי הביטקוין. לגישתו מדובר במיסוי רטרואקטיבי פסול, שאף פוגע בזכות ההסתמכות של המערער, שכן עמדת המשיב הועלתה לראשונה רק בטיוטת חוזר מיום 11.1.17 (נספח 4 לתצהיר מטעם המשיב). לפיכך, יש לנהוג כפי שנהג בית המשפט העליון בע"א 5954/04 פקיד שומה ירושלים נ' משה סמי (22.4.2007) בו יושמה הלכה חדשה באופן פרוספקטיבי. לטענתו, על המצב המשפטי הקודם ניתן ללמוד מההודעה המשותפת, שאינה מזכירה את הטענה שמדובר בנכס. למצער, ולאור העובדה שמדובר בסוגיה תקדימית, וההכנסה דווחה, יש מקום לבטל את קנס הגירעון.

נספחים - פסיקה - פס"ד שמואלי

בית המשפט המחוזי בתל אביב - יפו

ת"פ 24518-06-19 מדינת ישראל נ"י שמואלי

לפני כבוד השופט מרדכי לוי

מדינת ישראל

המאשימה

נגד

ארז שמואלי, ת"ז XXXXXXXXXX

הנאשם

כמו כן, נטען כי, במישור המקצועי, חוות הדעת והעדויות של שלושת העדים המומחים מטעם הנאשם "מלמדות הן שאישום המס פשוט אינו מגלם עבירה והן שגם ההכנסה ברוטו, לפי גרסת המאשימה בכתב האישום, היא העמלות/הפרשי השער בלבד ולא המחזור בכללותו".

118. למעשה, אין מחלוקת כי **המבחנים לניהול עסק, שנקבעו בפסיקה, אשר חלים בסוגיית המיסוי הן במישור האזרחי והן במישור הפלילי, הם: טיב הנכס; תדירות הפעילות; היקף הפעילות; מבחן המימון; מבחן הבקאות; מבחן ארגון הפעילות והשליטה האקטיבית; מבחן ההבשלה וההשבחה; תקופת ההחזקה; ומבחן הנסיבות שהוא "מבחן גג".**

119. במקרה דנן, **מבחן ההבשלה וההשבחה אינו רלוונטי; מבחן תקופת ההחזקה אינו ישים מכיוון שלא ידוע כמה זמן החזיק הנאשם את המטבעות הווירטואליים; והמבחנים הרלוונטיים העיקריים לענייננו הם: מבחן טיב הנכס, מבחן תדירות העסקאות, מבחן היקף הפעילות, מבחן הבקאות, מבחן ארגון הפעילות והשליטה האקטיבית ומבחן "הגג" של הנסיבות הכוללות.**

120. בניגוד לטענת הנאשם ולחוות הדעת של מומחי ההגנה שלפיהן הנאשם כלל לא ניהל עסק, הוכח מעבר לספק סביר כי **הנאשם ניהל עסק** של מסחר ב-ביטקוין, כעמדת המאשימה וכפי שנטען בעובדות האישום הראשון בכתב האישום. זאת, בין היתר ובעיקר הן לנוכח טיב הנכס – מטבעות וירטואליים, בהבדל למשל מנדל"ן לשימוש אישי – הן לנוכח היקף העסקאות (135 במספר, במשך פחות משנה), הן לנוכח תדירות העסקאות (כ-12-13 עסקאות בחודש), הן לנוכח ההיקף הכספי הגבוה של העסקאות, בסכום כולל של כשלושה מיליון ₪, הן לנוכח הצורך בבקאות – לשם איתור רוכשים ומוכרים פוטנציאליים של מטבעות ביטקוין, כפי שנמסר במענה לכתב האישום, ולהמרת מזומן ל-ביטקוין, תוך שימוש בארנק דיגיטלי קר מסוג לדג'ר, במיוחד בשים לב לתקופה הרלוונטית, בעיקר בשנת 2018 ובתחילת שנת 2019, כאשר הנושא של מטבעות קריפטוגרפיים היה עדיין חדש למדי ודרש בקיאות וידע מיוחדים – הן לנוכח ארגון הפעילות והשליטה האקטיבית של הנאשם עצמו בפעילות, והן לנוכח מכלול הנסיבות.

אוסוף כאן, לרבות בעניין מבחן הבקאות, כי יש להבחין היטב בין אדם פרטי אשר רוכש לעצמו מטבעות ביטקוין (במחיר נמוך) ומוכר אותן ברווח (במחיר גבוה יותר) – אשר אין לראותו כמי שנוזק לבקאות מיוחדת – ובין הנאשם אשר "איתר רוכשים ומוכרים" פוטנציאליים והחזיק בביתו ארנק דיגיטלי "במסגרת השירות שניתן לאחרים", כפי שציין בא-כוחו דאז של הנאשם במענה לכתב האישום – שלכך כן נדרשת בקיאות מיוחדת – ואשר כאמור עשה עסקאות רבות מדי חודש ו-135 עסקאות במשך כעשרה חודשים בלבד, בסכומים גבוהים ובהיקף מחזור כולל של כשלושה מיליון שקלים, וזאת "במסגרת השירות שניתן לאחרים", כאמור במענה לכתב האישום; ובכך ניהל הנאשם עסק, כפי שהוטעם לעיל.

נספחים - פסיקה - פס"ד פורמן



בית המשפט המחוזי בחיפה

ת"א 41090-11-22 פורמן נ' בנק הפועלים

תיק חיצוני:

לפני כבוד השופט מאזן דאוד

נתן פורמן
ע"י עו"ד יואל גולדברג ואח' התובע

נגד

בנק הפועלים בע"מ
ע"י עו"ד מאיר לפלר ואח' הנתבע

פסק דין

1
2 1. לפני תביעה למתן פסק דין המורה לבנק הפועלים לקבל העברת כספים שהועברו או יועברו
3 מחשבונות התובע בארה"ב או לקבל העברת כספים מכל חשבון אחר שאושר על ידי
4 רשויות המס בנספח "ד" לתביעה ו/או לכל חשבון אשר מקור הכספים בו אושרו בידי
5 רשויות המס.
6

רקע עובדתי- פניות התובע לבנק;

7
8
9 2. התובע מנהל חשבון פרטי בסניף אחוזה של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק" או
10 "הסניף" או "החשבון"). במסגרת שאלון הכר את הלקוח שנערך מעת לעת, התובע מסר
11 כי הפעילות הצפויה בחשבון הינה קבלת פנסיה של התובע- גמלאי אגד, בסך 7,000 ₪
12 בחודש - (נספח 1, מוצג נ/4).
13

14 3. בשנת 2016 התנהלה חקירה כנגד התובע בחשד לביצוע עבירות קבלת שוחד, קבלת דבר
15 במרמה, הפרת אימונים בתאגיד, הלבנות הון וכן עבירות מס שונות. בגין חשד זה הוצאו
16 צווי תפיסה לחשבונותיו של התובע לרבות החשבונות של התובע בבנק הפועלים.
17



בית המשפט המחוזי בחיפה

ת"א 22-11-41090 פורמן נ' בנק הפועלים

תיק חיצוני:

31. זאת ועוד, סבורני כי עמדת הרשות להלבנת הון ביחס להליך גילוי מרצון משקפת עמדה ראויה לאימוץ על ידי בית המשפט כשקבעה:

"נבקש להבהיר כי ההליך מקנה חסינות מפני העמדה לדין בעבירות מס בלבד ואין בו כדי להשפיע על חובתם של המוסדות הפיננסיים לקיים את החובות המוטלות עליהן מכוח חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 והצווים שהוצאו מכוחו. לפיכך, כאשר מועברים או מופקדים כספים במוסד פיננסי כחלק מהליך גילוי מרצון, על המוסד הפיננסי לקיים את כל החובות המוטלות עליו, לרבות זיהוי מקבל השירות, זיהוי הנהנה בחשבון, בירור אודות מקור הכספים ודיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור במקרים המתאימים, והכל בהתאם למדיניות ניהול סיכונים של אותו מוסד. אין בעובדה שמדובר בכספים או ברכוש שהוצהר לרשות המסים במסגרת הליך גילוי מרצון כדי להשליך על חובתו של המוסד הפיננסי לברר את מקור הכספים ולבחון האם מדובר בפעולה שיש בה חשש להלבנת הון או מימון טרור."

32. משכך נדרש הבנק לניהול הסיכונים הנובעים מהלבנת הון וזאת בשני שלבים - האחד, הקשור בזיהוי והערכת הסיכון הגלום בלקוח ובפעילותו; והשני - הקשור לצעדים אשר נדרשים לשם הפחתת הסיכון. הליך גילוי מרצון שגילה התובע לבנק אודותיו ובאמצעותו הסביר את הכספים מחו"ל - הוא למעשה הליך שדרכו מודה התובע בביצוע עבירות מס והליך זה מונע העמדתו לדין בעבירות מס אך אין בו כדי להוות מחסום מפני רשויות אחרות ובפרט בעניין איסור הלבנת הון לבחון את מקור הכספים ובחינת מקור הכספים ואם הם באמת נשוא הליך הגילוי מרצון ואין בהליך זה כדי להוות מחסום מפני רשויות אחרות ו/או מערכת הבנקים מלקיים את חובתה על פי דין.

33. על כן במקרה זה פעולת הבנק כדי לקבוע את הסיכונים בביצוע הפעולה הנדרשת קבלת העברה כספית משמעותית בסכומים נכבדים, היא מבוססת על תשתית עובדתית, שמחייבת את הבנק לבחון את הפעולה באמצעות דרישת מסמכים ואסמכתאות כדי לבחון את הפעולה. תשתית זו- מהווה דגלים אדומים שמחייבים את העמקת הבדיקה והדרישה המפורטת לנתונים, מבוססת החל מהליך "הכר את הלקוח" בה הצהיר התובע שהפעילות הינה לשם קבלת פנסיה מאגד, דרך הרשעת התובע בעבירות שיוחסו לו, השתתפותו בהליך גילוי מרצון מול רשויות המס, העברת כספים משמעותיים מחו"ל, סגירת חשבונותיו והעברתם על שם אחרים, ניסיון ביצוע העברה מחשבון של חברה זרה מאי הבתולה, וכל אלה בין בנפרד ובין במצטבר ניתן להגדירם כ'דגלים אדומים' שמחייבים את הבנק לדרוש



בית המשפט המחוזי בחיפה

ת"א 41090-11-22 פורמן נ' בנק הפועלים

תיק חיצוני:

- מסמכים כדי לבחון מקור כספים אלו, ואי הענות לדרישה זו- מסמיכה את הבנק לסרב סירוב סביר למתן השירות של ביצוע ההעברות הבנקאיות.
34. חובת הבנק- בהתגבשות תשתית רוויה בדגלים אדומים במסגרת הבקרה, המעקב וניטור מוגברים- בשלב הפחתת הסיכון, נדרש התאגיד הבנקאי, בראש ובראשונה לבצע פעולות בקרה, מעקב אחר לקוחותיו ואחר פעילותם ובמידת הצורך לחדש את הליך הכר את הלקוח המבוצע להם. במסגרת זו ועל מנת ליישם חובותיו, **רשאי הבנק לדרוש מסמכים ומידע נוספים מאת הלקוח על מנת להפיג החשדות העולים בהקשר לפעילותו. לעניין זה קובע סעיף 24 לנוהל 411 כי:**
- "אי היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה זו ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על-פיה, וכן יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור, או יישום מדיניות התאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף 41, יחשבו כסיבה לסירוב סביר לפתיחת חשבון וניהולו ולמתן שירותים למבצע פעולה שאינו רשום כבעל או כמורשה חתימה בחשבון לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א 1981- . כמקרה כאמור, ישקול התאגיד הבנקאי לדווח לרשות המוסמכת על פעולה בלתי רגילה (על פי סעיף 9 לצו)".**
35. בהתבסס על הראיות שהוצגו על ידי הבנק עד עתה, התובע לא שיתף פעולה באופן מלא עם הבנק, לא המציא מסמכים כנדרש ואף לא השכיל לספק הסברים מניחים את הדעת לחשדות שהתעוררו – לא בזמן אמת, ואף לא במסגרת ההליך שהתקיים לפניי. אי לכך, אי היענות של התובע, בנסיבות העניין, לדרישות הבנק בבקשותיו אשר נועדו למנוע הלבנת הון, כאשר אלו מתבקשות בהתאם להוראות החלות על תאגיד בנקאי, אף היא עשויה להוות בנסיבות העניין סיבה סבירה לסירוב מתן שירות בנקאי. זאת הן בשל החשיבות של פעילות הבנקים בבירור תקינות הפעילות בחשבונות, והן משום שהיעדר שיתוף פעולה מהווה "דגל אדום" כשלעצמו לפעילות בלתי תקינה.
36. אין תמה כי ממצאים חשודים אלו, שפורטו לעיל בהרחבה, שנמנים על הדגלים האדומים, העלו חשד לפעילות כספית אסורה ולהלבנת הון, ובין אם לפי השכל הישר והניסיון של הבנק. בנסיבות אלה ונוכח העובדה שהתובע לא שיתף פעולה כנדרש ובאופן מלא ולא סיפק תשובות משביעות רצון על מנת להפיג את חשדו של הבנק, סירוב ביצוע וקבלת העברת הכספים מחו"ל לחשבון הבנק של התובע, על ידי הבנק סבירה ביותר.
37. הבנק, לטעמי, עמד בנטל המוטל עליו וברמה הנדרשת להוכיח כי סירובו הוא סביר ואין כל עילה להתערב בסירובו.

נספחים – חקיקה – תזכיר חוק הגדרת נכס דיגיטלי



תוכן עניינים

2..... תזכיר חוק

2..... א. שם החוק המוצע

2..... ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים

2..... ג. השפעת החוק המוצע על קבוצות אוכלוסייה מסוימות

2..... ד. השפעת תזכיר החוק המוצע על התקן המנהלי של המשרד היוזם, משרדים אחרים ורשויות אחרות

2..... ה. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר

3..... תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'...) (נכס דיגיטלי) התשפ"ה-2024

3..... 1. תיקון סעיף 1

3..... 2. תיקון סעיף 88

3..... 3. תיקון סעיף 89

4..... דברי הסבר

תזכיר חוק

א. שם החוק המוצע

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'....) (נכס דיגיטלי), התשפ"ה-2024.

ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים

בהתאם להחלטת הממשלה בנושא "קידום האסדרה של הפעילות בנכסים דיגיטליים", ולצורך הגברת הוודאות בתחום המיסוי בעניין הפעילות הכלכלית הקשורה לשימוש בנכסים דיגיטליים, מוצעים מספר תיקוני חקיקה בתחום.

תזכיר חוק זה מבהיר את סיווגו של נכס דיגיטלי כנכס לפי פקודת מס הכנסה, באמצעות הוספת הגדרת "נכס דיגיטלי" לחלק העוסק במיסוי רווחי הון, וכן קובע כללים לגבי קביעת מקום הפקת רווח ההון במכירת נכס דיגיטלי.

ג. השפעת החוק המוצע על קבוצות אוכלוסייה מסוימות

אין.

ד. השפעת תזכיר החוק המוצע על התקציב ועל התקן המנהלי של המשרד היוזם, משרדים אחרים ורשויות אחרות.

אין.

ה. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר

תזכיר חוק מטעם משרד האוצר:

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'...) (נכס דיגיטלי), התשפ"ה-2024

תיקון סעיף 1 .1 בפקודת מס הכנסה¹ (להלן - הפקודה), בסעיף 1, אחרי ההגדרה "מדינה גומלת" יבוא-

"מטבע חוץ" - שטרי כסף או מעות או ייצוג דיגיטלי שלהם שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל, המונפקים על ידי גוף מדינתי שהוא בעל הסמכות המוניטרית על פי חוק באותה מדינה."

תיקון סעיף 88 .2 בסעיף 88 לפקודה-

(1) אחרי ההגדרה "בעל מניות מהותי" יבוא-

"טכנולוגית רישום מבוזר" - טכנולוגיה לרישום תנועות ברשת כרשומות במאגר מידע המשותף על פני כל צמתי רשת המסונכרנים ביניהם."

(2) אחרי ההגדרה "נכס בר פחת" יבוא-

"נכס דיגיטלי" - נכס המהווה ייצוג דיגיטלי של ערך או זכות, הניתן להעברה ולאחסון באופן דיגיטלי, והעושה שימוש בטכנולוגית רישום מבוזר, או בטכנולוגיה דומה לרישום או שמירת מידע שקבע השר בצו, ולמעט אחד מאלה:

(1) הילך חוקי בישראל, כמשמעותו בסעיף 41 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010;

(2) מטבע חוץ;

(3) נייר ערך;

(4) נכס אחר, שקבע השר בצו."

תיקון סעיף 89 .3 בסעיף 89(ב)(3) לפקודה, אחרי פסקה (ד) יבוא-

"(ה) על אף האמור בסעיפים (א) עד (ד), בנכס דיגיטלי, יהיה מקום הפקתו או צמיחתו של רווח הון בישראל באחד מאלה-

(1) מוכר הנכס הדיגיטלי היה תושב ישראל ביום הרכישה;

(2) הנכס הדיגיטלי הנמכר משקף כולו או חלקו זכות, במישרין או בעקיפין, לנכס או למלאי הנמצא בישראל, או שהוא זכות במישרין או בעקיפין לזכות במקרקעין או לנכס באיגוד מקרקעין הנמצא בישראל (בסעיף זה- הרכוש), והכל לעניין חלק התמורה הנובע מהרכוש הנמצא בישראל;

(3) הנכס הדיגיטלי משקף במישרין או בעקיפין זכות בחבר בני אדם תושב ישראל."

דברי הסבר

במסגרת התכנית הכלכלית לשנים 2023 ו-2024 ובהמשך לדו"ח הכלכלית הראשית דאז במשרד האוצר בנושא אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים, החליטה הממשלה על קידום האסדרה של הפעילות בנכסים דיגיטליים, שהם שם כולל לנכסים המבוססים על טכנולוגיית רישום מבוזר (Distributed Ledger Technology), או על טכנולוגיות דומות לרישום או שמירת מידע. בטכנולוגיות אלו, כלל התנועות של הנכס נרשמות במאגר מידע המשותף על פני צמתי רשת (Nodes), דוגמת רשת הבלוקצ'יין, שהמאפיין הייחודי שלה הוא כי אין מערכת רישום מרכזית האמונה על ניהול המערכת. נכסים אלו יכולים להכיל קבוצות נכסים שונות, דוגמת "מטבעות קריפטוגרפיים" כגון ביטקוין, היכולים לשמש כאמצעי תשלום או חליפין; אסימונים (Tokens) מבוזרים המונפקים על רשת בלוקצ'יין מסוימת, המשקפים זכות לנכס, להשתתפות במיזם, וכדומה. לשימוש בנכסים דיגיטליים סיכונים למערכת הכלכלית בממדים שונים, כגון: סיכוני הלבנת הון, אובדן הכנסות ממסים, הונאות משקיעים ועוד. אולם, לצד הסיכונים ישנן גם הזדמנויות לקידום טכנולוגיה בתחומים שונים. מטרת אסדרת הפעילות בנכסים דיגיטליים היא קידום ניהול מושכל של הסיכונים הנוגעים למערכת הכלכלית ולפעילות של משקיעים, צרכנים ועסקים בנכסים דיגיטליים, ויצירת ודאות רגולטורית עבור הפעילות הכלכלית הקשורה לשימוש בנכסים אלה, באמצעות קביעת חקיקה בכלל התחומים הרלוונטיים. במסגרת כך, נקבעו מספר צעדים בתחום מיסוי הפעילות בנכסים דיגיטליים, ומוצעים מספר תיקוני חקיקה בתחום, בכללם תיקון זה.

לסעיף 1

מוצע לקבוע הגדרה ל"מטבע חוץ" בפקודה ולפיה מטבע חוץ יהיה כהגדרתו בחוק בנק ישראל, כלומר- "שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל". מוצע להוסיף להגדרה, כי רק שטרי כסף ומעות המונפקים על ידי גוף מדינתי שהוא בעל הסמכות המוניטרית על פי חוק באותה מדינה, יבואו בגדר "מטבע חוץ". זאת, על מנת למנוע אי בהירות במצבים בהם נכסים דיגיטליים, בכלל זה מהסוג המשמש אמצעי חליפין, יאומצו כהילך חוקי במדינת חוץ הגם שלא הונפקו על ידי בנק מרכזי שבמדינת החוץ, ועל כן עשויה להישמע טענה כי הם נכללים בהגדרת מטבע חוץ על אף היותם נכסים דיגיטליים כהגדרתם כאן. בין היתר, המשמעות היא כי גם מקום שבו נכס דיגיטלי הוא הילך חוקי במדינת חוץ אך לא הונפק על ידי בעל הסמכות המוניטרית במדינה, הוא לא יהיה בגדר מטבע חוץ על פי הדין בישראל, ולפיכך לא יהיה זכאי לפטור ממס בגין הפרשי הצמדה לפי סעיף 139(13) לפקודה. בנוסף, היות שנכס דיגיטלי אינו מטבע חוץ, השינוי בשווי הנכס הדיגיטלי אינו מקנה פטור ממס הניתן עבור סכום אינפלציוני לתושב חוץ. זאת גם בהתאם לקביעה בפסק הדין

בע"מ 11503-05-16 **קופל נ' פקיד שומה רחובות** (2019) לפיה ביטקוין אינו מטבע, באשר לטענת פטור ממס בגין הפרשי שער כתוצאה ממכירת נכס דיגיטלי מסוג ביטקוין.

לסעיף 2

מוצע לתקן את החלק בפקודת מס הכנסה העוסק במיסוי רווחי הון ולהוסיף בסעיף 88 לפקודה הגדרה למונח "נכס דיגיטלי", המתבססת בעניין נכסים דיגיטליים על עקרונות מרכזיים שנקבעו בדברי חקיקה או בדוחות שגובשו במדינות מפותחות או על ידי גופים בינלאומיים בנוגע לתחום הנכסים הדיגיטליים. כך, מוצע להבהיר כי נכס דיגיטלי הוא נכס, כהגדרתו בסעיף, שהוא ייצוג דיגיטלי של ערך או זכות, הניתן להעברה ולאחסון באופן דיגיטלי והעושה שימוש בטכנולוגית רישום מבוזר, או טכנולוגיה דומה לרישום או שמירת מידע שאישר השר בצו. כמו כן, מוצע למעט מהגדרת נכס דיגיטלי מטבע ישראלי, מטבע חוץ שהונפק על ידי בנק מרכזי של מדינה שהוא בעל הסמכות המוניטרית באותה מדינה, וכן נייר ערך. עוד מוצע להסדיר את סמכות השר לקבוע בצו, כי נכסים נוספים יוחרגו מהגדרת נכס דיגיטלי, זאת בשל ההתפתחות הטכנולוגית המתמדת של התחום. התיקון המוצע נועד להבהיר כי נכס דיגיטלי מסוג נכס הוני שמכירתו חייבת במס רווחי הון, למעט מצבים בהם הפעילות בנכס הדיגיטלי תסווג ותמוסה כפעילות במישור הפירותי, בהתאם לכללים הקבועים בדין.

לסעיף 3

מוצע לתקן את סעיף 89(ב)(3) לפקודה ולהבהיר את הכללים לקביעת מיקום הפקת או צמיחת רווח ההון ביחס לנכס דיגיטלי, ובהתאם את חיובו במס בישראל. בנוסף לכלל הקבוע בסעיף 89(ב)(1) לפקודה לפיו תושב ישראל חייב במס רווח הון שהופק בישראל או מחוץ לישראל, וכשלמה לכלל הקבוע בסעיף 89(ב)(2) לפיו תושב חוץ חייב במס על רווח הון שהופק בישראל, מוצע להבהיר את כללי מיקום הפקתו או צמיחתו של רווח ההון ממכירת נכס דיגיטלי, ותוך התאמה לכלל הקיים היום לפיו הנכס הנמכר נמצא בישראל, העשוי לעורר קושי בהקשר מיקומם הפיזי של נכסים דיגיטליים, כך שייקבע כלל יעיל שייצר וודאות בעניין מיקום הפקת או צמיחת רווח ההון במכירת נכס דיגיטלי לעניין מיסוי הפעילות בו. ואלו כללי מיקום הנכס הדיגיטלי שמוצע לקבוע:

- (1) מוכר הנכס הדיגיטלי היה תושב ישראל במועד הרכישה;
- (2) הנכס הדיגיטלי משקף זכות, במישרין או בעקיפין, לרכוש שנמצא בישראל, ויהיה חייב במס רווח הון עבור חלק התמורה הנובע מהרכוש בישראל; במסגרת זאת יראו ברווח הון שיופק או יצמח ממכירת נכס דיגיטלי כמופק או נצמח בישראל, גם במקרה שהנכס הדיגיטלי משקף נכס מחוץ לישראל (להלן - הנכס הזר), אם הנכס הזר משקף נכס בישראל;
- (3) הנכס הדיגיטלי משקף במישרין או בעקיפין זכות בחבר בני אדם תושב ישראל.



נספחים - פרסומי הרשות - חוזר 05/2018

א' שבט, תשע"ח
17 ינואר, 2018

חוזר מס הכנסה מספר 05/2018 – רשות המסים

בנושא: מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר (המכונים: 'מטבעות וירטואליים')

תוכן עניינים

1. אמצעי אלקטרוני מבוזר 2
2. אמצעי תשלום מבוזר 3
3. השלכות המס הנובעות משימוש באמצעי תשלום מבוזר 3
 - 3.1. מס הכנסה 3
 - 3.2. מס ערך מוסף 5
 - 3.3. הנחיות לביקורת 6



1. אמצעי אלקטרוני מבוזר

בשנים האחרונות, כחלק מהתפתחות של המסחר המתבצע באמצעים אלקטרוניים, החל להתרחב השימוש וההשקעה באמצעים אלקטרוניים באמצעות טכנולוגיית רישום מבוזרת (להלן – "אמצעי אלקטרוני מבוזר"). האמצעי האלקטרוני המבוזר הוא יחידה דיגיטלית ממוחשבת אשר שייכותה לאדם מסוים מאובטחת באמצעות טכנולוגיית הצפנה (קריפטוגרפיה) של ביזור שאינה תלויה בגוף מרכזי אחד. אבטחה מסוג זה הנפוצה ביותר הינה אבטחה מבוססת בלוקצ'יין (Blockchain).

האמצעי האלקטרוני המבוזר משמש למגוון תפקידים אשר נקבעים בהסכמת קהילת המשתמשים בו והמשתמשים הם המקנים לו את ערכו הממשי. בין התפקידים בו הוא משמש:

- כאמצעי סחר חליפין – יחידה דיגיטלית של האמצעי האלקטרוני המבוזר, המשמש לצורך סחר חליפין (להלן – "אמצעי תשלום מבוזר"). השימוש כאמצעי תשלום לסחר חליפין הקנה לו בציבור את השם 'מטבע וירטואלי', 'מטבע דיגיטלי' וכן 'אסימון מבוזר' כדוגמת הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), ועוד. ערך אמצעי התשלום המבוזר נקבע על ידי הסכמת קהילת המשתמשים בו וכשלעצמו אין לו ערך ואינו מהווה התחייבות כלשהיא. אמצעי התשלום המבוזר יכול לשמש לתשלום עבור נכסים ו/או סחורות ו/או שירותים ו/או להמרה לאמצעי אלקטרוני מבוזר אחר.
- כחוזה חכם – אמצעי אלקטרוני מבוזר המשמש כזכות ראויה לנכס או לזכויות אחרות ובהנפקתו נקבעו תנאים ומגבלות לשימוש באותה זכות (להלן – "חוזה חכם מבוזר"). המכירה הראשונית של הזכות, מתבצעת על ידי בעל הנכס או הזכויות באמצעות הנפקה ראשונית של האמצעי האלקטרוני המבוזר (המכונה ICO – Initial Coin Offering). לאחר ההנפקה, מחזיק החוזה החכם המבוזר יכול לסחור בו. אמצעי זה משמש לאחרונה למכירת זכויות וגיוס כסף בשיטת גיוס ההמונים (Crowdfunding). כך לדוגמה משמש האמצעי האלקטרוני המבוזר מסוג את'ריום (Ethereum) המאפשר לתת למשקיעים אסימונים (Tokens) המשמשים כחוזה חכם. בחוזר זה נבהיר את כללי המיסוי לגבי השימוש באמצעי תשלום מבוזר בלבד.



2. אמצעי תשלום מבוזר

2.1. אמצעי תשלום מבוזר משמש כאמצעי סחר חליפין ומתואר לעיתים כ"מטבע". לקביעה

האם אמצעי התשלום המבוזר הינו מטבע או נכס אחר עשויה להיות השפעה לעניין

מיסוי ההכנסות הנובעות משינויים בערכו.

כך למשל, בהגדרת **הפרשי הצמדה** בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן – "**הפקודה**" או "**פקודת מס הכנסה**"), נקבע בין היתר, כי לעניין פטור ממס יראו כהפרשי הצמדה כל סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה עקב הצמדה לשער המטבע, לרבות הפרשי שער. הפרשי הצמדה הנובעים משינוי בשער המטבע פטורים ממס בסעיפים שונים בפקודת מס הכנסה בכפוף לתנאים הקבועים בהם.

2.2. בפקודת מס הכנסה אין הגדרה למונחים **מטבע** ו-**מטבע חוץ**. הגדרת מונחים אלו

לעניין פקודת מס הכנסה נגזרת מהגדרתם בחוק בנק ישראל, תש"ע – 2010 (להלן:

"**חוק בנק ישראל**") כדלקמן:

2.2.1. "**מטבע**" בהתאם להגדרתו בחוק בנק ישראל הוא השקל החדש¹. מעבר לכך

יצוין, כי חוק בנק ישראל מסמיך את בנק ישראל להנפיק את המטבע הרשמי

של המדינה וקובע כי המטבע שיוציא בנק ישראל יהווה הילך חוקי בישראל².

2.2.2. "**מטבע חוץ**" בהתאם להגדרתו בחוק בנק ישראל, הינו "שטרי כסף או מעות

שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל". משמע, כי ההגדרה

מתייחסת רק ל"שטרי כסף ומעות", כלומר לדברים מוחשיים בלבד. בנוסף

היא מתייחסת רק לשטר או מעה שהם הילך חוקי במדינה כלשהי מחוץ

לישראל. התנאים הינם תנאים מצטברים.

2.3. מהאמור לעיל עולה, כי **האמצעי התשלום המבוזר המשמש כאמצעי סחר חליפין**

אינו בגדר "מטבע" או "מטבע חוץ" בהתאם לחוק בנק ישראל ולעניין פקודת מס

הכנסה.

3. השלכות המס הנובעות משימוש באמצעי תשלום מבוזר

3.1. מס הכנסה

3.1.1. הגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה כוללת בין היתר כל רכוש, בין

אם מדובר בנכס מוחשי ובין אם מדובר בנכס לא מוחשי. אמצעי תשלום

מבוזר מהווה רכוש של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס"

בסעיף 88 לפקודה.

¹ ראו סעיף 1 לחוק בנק ישראל, וכן סעיף 1 לחוק מטבע השקל החדש, תשמ"ה-1985.

² ראו סעיף 41 לחוק בנק ישראל.



3.1.2. מכירת אמצעי תשלום מבזר תמוסה כמכירת "נכס" בהתאם לחלק ה' לפקודת מס הכנסה, - תסווג כהכנסה הונית ותחויב במס רווח הון בהתאם לשיעורי המס הקבועים בסעיף 91 לפקודה.

3.1.3. אדם המדווח על מכירת אמצעי תשלום מבזר ישמור מסמכים להוכחה כי ההכנסות המדווחות הן ממכירת אמצעי תשלום מבזר המשמש לצורך סחר חליפין ככול שיידרש להנחת דעתו של פקיד השומה.

3.1.4. יובהר, כי אדם אשר הכנסותיו מאמצעי תשלום מבזר, - מגיעות לכדי עסק, יסווגו הכנסותיו כהכנסה פירותית ויחולו עליה שיעורי המס על פי סעיפים 121 או 126 לפקודה. סיווג ההכנסות ייקבע בהתאם למבחני עסק כפי שנקבעו בפסיקה. יובהר כי, אמצעי תשלום מבזר אשר הגיע לרשותו של אדם בעקבות פעילות כריה (פעילות המתבצעת באמצעות העמדת כוח מחשוב אשר תמורתה משולמים אמצעי תשלום מבזר), יש לראות את ההכנסות המתקבלות בידיו - כהכנסה עסקית.

3.1.5. בעסקאות בהן התמורה משולמת באמצעי תשלום מבזר, המשמעות היא כי מדובר למעשה בעסקת חליפין ("Barter"), ואופן הטיפול המיסוי הינו כדלקמן:

3.1.5.1. סכום התמורה המשולמת בעסקת החליפין תהא זהה הן למוכר לעניין קביעת התמורה והן לרוכש לעניין קביעת המחיר המקורי. סכום התמורה יקבע בהתאם לשווי ההוגן בשקלים של אמצעי התשלום המבזר. יחד עם זאת, במידה ולנכס או לסחורה הנקנים קיים מחיר נקוב - שווי המכירה של אמצעי התשלום המבזר, ששימש לרכישתם, יהא בהתאם למחיר הנקוב של הנכס או הסחורה.

3.1.5.2. מוכר הנכס או נותן השירות – במועד עסקת החליפין המוכר ירשום הכנסה בגין מכירת הנכס או מתן השירות הניתן. שווי התמורה כאמור יקבע בנוסף גם כמחיר המקורי של אמצעי התשלום המבזר המתקבל. במועד מכירת האמצעי התשלום המבזר יחושב הרווח הנצמח מהשינויים בערכו ממועד עסקת החליפין ועד מועד מכירתו.

3.1.5.3. רוכש הנכס או מקבל השירות - אשר משלם כאמור באמצעי התשלום המבזר – במועד ביצוע עסקת החליפין מתבצעת מכירת אמצעי התשלום המבזר ובמקביל הוא רוכש נכס או מקבל שירות.

3.1.5.4. הדיווח על ההכנסות לצורכי מס יהא בהתאם להוראות שנקבעו בפקודה והוראות כל דין.

3.2. מס ערך מוסף

3.2.1. אמצעי תשלום מבוזר, הינו נכס בלתי מוחשי לעניין חוק מס ערך מוסף,

התשל"ו-1975 (להלן – "חוק מע"מ").

3.2.2. אמצעי תשלום מבוזר המשמש לצורך סחר חליפין אינו מטבע, או נייר ערך או

מסמך סחיר לעניין חוק מע"מ. יחד עם זאת, הפעילות באמצעי תשלום מבוזר

המהווה כאמור "נכס פיננסי" ומשמש לצורך סחר חליפין, קרובה יותר

במהותה לפעילות בתחום הפיננסי (כגון אמצעי תשלום).

3.2.3. בהתאם לחוק מע"מ הכנסות מאמצעי תשלום מבוזר יחויבו במס ערך מוסף

רק אם הן בעלות מאפיינים עסקיים. להלן יפורטו היבטי מע"מ החלים על סוגי

פעילות באמצעי תשלום מבוזר:

3.2.3.1. משקיע שפעילותו אינה מגיע לכדי עסק

מכירת אמצעי תשלום מבוזר בידי משקיע אשר פעילותו אינה בעלת

מאפיינים עסקיים לא תחוב במס ערך מוסף.

3.2.3.2. הכנסות מאמצעי תשלום מבוזר המגיעות לכדי עסק

מי שפעילותו באמצעי תשלום מבוזר מגיעה לכדי פעילות בעלת

מאפיינים עסקיים (בהתאם למבחנים אשר נקבעו בפסיקה) יחויב

בהתאם להוראות חוק מע"מ כמפורט להלן:

3.2.3.2.1. סעיף 58 לחוק מע"מ שעניינו ברישום וסיווג מסוג שונה

קובע כדלקמן:

"המנהל רשאי, לפי בקשת מי שנמנה עם סוג פלוני

של חייבי מס או ביוזמת עצמו, לרשום אותו כנמנה

עם סוג אחר, הן לכל עיסוקיו או פעילויותיו והן

למקצתם, אם ראה שמהותם קרובה יותר לסוג

אחר".

3.2.3.2.2. פעילות עסקית בתחום הפיננסי ממוסה, בדרך כלל,

בהתאם לכללים החלים על מוסד כספי.

3.2.3.2.3. על כן, מי שפעילותו באמצעי תשלום מבוזר מגיעה לכדי

פעילות בעלת מאפיינים עסקיים, יסווג וירשם כ"מוסד

כספי" לעניין חוק מע"מ והכנסותיו תתחייבנה במע"מ

בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק מע"מ.

3.2.3.2.4. כורה אמצעי תשלום מבוזר

מי שעסקו בכריית אמצעי תשלום מבוזר יסווג וירשם

כ"עוסק" לעניין חוק מע"מ, ועסקאותיו תתחייבנה במס



(בשיעור אפס או בשיעור מלא לפי העניין) על מלוא התמורה המתקבלת בידיו.

3.2.3.2.5. עוסק שאין עיסוקו באמצעי תשלום מבוזר

עוסק המקבל את התמורה עבור עסקאותיו באמצעי תשלום מבוזר – מכירת הנכס או השירות שניתן, תהא חייבת במס ערך מוסף ומחיר העסקה יקבע על פי סעיף 10 לחוק מע"מ.

הכנסות שיצמחו לעוסק מאמצעי תשלום מבוזר, ככל והיו כאלה, לא תהיינה חייבות במס ערך מוסף, למעט מי שפעילותו מהמרת או ממכירת אותו אמצעי התשלום המבוזר עולה לכדי פעילות בעלת מאפיינים עסקיים.

3.3. הנחיות לביקורת

כלל, דרכי הביקורת בעולם המסים מתבססות על מסמכים המתעדים את מעבר תזרים המזומנים וההחזקה בנכס. ייתכנו מקרים במסחר באמצעי תשלום מבוזר בהם יהיה נתק בנתיב הביקורת. לפיכך יש לדרוש מסמכים המתעדים את המסחר באמצעי התשלום המבוזר ולוודא להנחת דעת המבקר את עצם קיום העסקה והיקפה הכספי, כגון: מכתב מבהיר של המוכר בו יפורטו דרכי רכישת האמצעי התשלום המבוזר ודרך מכירתו, חשבונות הבנק באמצעותם הועברו הכספים לרכישה וקניית אמצעי התשלום המבוזר. בנוסף, ייצרף המוכר את דפי חשבונות הבנק באמצעותם הועברו כספי הרכישה והמכירה, צילום מסך מחשב בו תוצג המכירה והקנייה של אמצעי התשלום מבוזר וזמן החזקתו בידי המוכר.

בברכה,

רשות המסים בישראל



נספחים - פרסומי הרשות - חוזר 07/2018

כ"ו אדר, תשע"ח

13 מרץ, 2018

חוזר מס' 7/2018 - מס הכנסה

בנושא: ICO - הנפקת "אסימונים דיגיטליים" למתן שירותים ו/או מוצרים בפיתוח
(Utility Tokens)

תוכן עניינים

1.	רקע כללי.....	2
2.	גיוס הון והנפקות ICO.....	3
3.	אירועי מס בהנפקות אסימוני מוצרים ושירותים.....	6
3.1	החברה המנפיקה.....	6
3.2	מחזיקי האסימונים.....	9
3.3	הנפקת אסימונים לעובדים.....	10
4.	מסחר משני באסימונים.....	11
5.	היבטי מע"מ.....	12
6.	השלכות חוק עידוד.....	14



1. רקע כללי

1.1 לכל מונח האמור בחוזר זה, תהא המשמעות הקבועה לו בפקודת מס הכנסה, נוסח משולב, התשכ"א-1961 (להלן: "**הפקודה**") ו/או בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 (להלן: "**חוק מע"מ**").

1.2 הנפקת אסימונים (Tokens) לציבור (Initial Coin Offering - ICO) הינה דרך לגייס מימון למיזמים עסקיים. הנפקת האסימונים ומעקב אחר העסקאות שנעשו בהם, מתאפשרת לרוב באמצעות טכנולוגיית אבטחה המכונה "בלוקצ'יין".

1.3 בלוקצ'יין (Blockchain) היא טכנולוגיית אבטחה מבוססת ממוחשבת ומוצפנת ("קריפטוגרפיה"), המאפשרת פעילות עסקית מאובטחת באינטרנט ואימות של טרנזקציות עסקיות בין צדדים שונים ללא צורך בישות ניהול מרכזית. תוכנה הפועלת בהתאם לבלוקצ'יין, מאפשרת רישום טרנזקציות בבלוקים של מידע בהסכמה בין גורמים שונים ובלתי תלויים. כל בלוק שאושר מתחבר לבלוק הקודם. כך נוצר מבנה נתונים מבוסס שעל תוכנו (תוכן השרשרת הראשית) יכולים להסכים כל הגורמים המעורבים. שרשרת הבלוקים מכילה רישום של כל הפעולות שנעשו באמצעותה. השימוש בטכנולוגיה זו נעשה בין היתר באסימונים דיגיטליים, והטכנולוגיה הזו מיושמת ליצירת חוזים חכמים במגוון רחב של שימושים, כגון: שמירה על זכויות יוצרים, העברת רשומות רפואיות ועוד.

1.4 אחד השימושים הנפוצים בטכנולוגיה, הוא הנפקה של אסימונים קריפטוגרפיים הנשמרים בארנקים דיגיטליים. נכון להיום, האסימונים הקריפטוגרפיים יכולים להיות אחד מאלה:

1.4.1 אסימונים מבוססים - אסימונים שאינם מונפקים על ידי גורם מרכזי אחד ושערכם אינו מייצג ערך של סחורה כלשהי או שירותים כלשהם, אלא ערכם נקבע לפי הסכמה בחליפין בין רשת המשתמשים (לדוגמה: ביטקוין, את'ר וכד').

1.4.2 Security Token (להלן: "**אסימונים הוניים**") - אסימונים המונפקים על ידי גורם מרכזי אחד המייצגים זכות לנכס או זכות פיננסית (כגון זכות התחייבותית או זכות הונית), לדוגמה: זכות לקבלת אחוז מרווחים עתידיים.

1.4.3 Utility Token (להלן: "**אסימוני מוצרים ושירותים**") - אסימונים המונפקים על ידי גורם מרכזי אחד המייצגים התחייבות מצד הגורם המנפיק, לתת שירות או זכות למוצר עתידי בפיתוח.



חוזר זה עוסק רק בהשלכות המס הנובעות מאסימוני מוצרים ושירותים, המפורטים

בסעיף 1.4.3 לעיל (להלן: "האסימונים").

1.5 האסימונים המונפקים על ידי המיזמים, משקפים זכות לקבלת שירותים או מוצרים עתידיים בפיתוח שיסופקו על ידי החברה המנפיקה. יובהר כי הנפקת האסימונים היא כנגד רישום חוב (מקדמה מלקוחות) בגובה השירותים או המוצרים שבגינם הונפקו האסימונים בחברה המנפיקה, ולא כנגד הון או זכויות הונות בחברה המנפיקה.

1.6 יובהר כי חוזר זה דן בהשלכות המס מהנפקה לציבור¹ של אסימוני מוצרים ושירותים (Utility) והוא אינו קובע בשום אופן את מסגרת הכללים הנורמטיבית שתחול על הנפקות אלו. הנפקות אלו כפופות לכל דין ולהוראות הגורמים המפקחים הרלוונטיים, ובהם: רשות ני"ע, אגף ביטוח חיסכון ושוק ההון, בנק ישראל וכו'. חשוב לציין, כי בהתאם לכללי העקיבה של דיני המס לכללי החשבונאות, העקרונות הקבועים בחוזר זה מבוססים על הוראות IFRS 15 (הכנסות מחוזים עם לקוחות) והתקינה הישראלית והאמריקאית הרלוונטית יחד עם התאמות שנעשו לדיני המס. ככל ויהיו שינויים או שתפורסם תקינה ייעודית לנושא הנפקת ICO, רשות המסים תבחן את השינויים ותעדכן את החוזר ככל ויעלה צורך.

2. גיוס הון והנפקות ICO

2.1 כאשר חברה מעוניינת לבצע גיוס הון באמצעות הנפקה של אסימונים קריפטוגרפיים היא לרוב תצא בקמפיין שיווקי שמטרתו למשוך משקיעים פוטנציאליים. במסגרת ההנפקה תפרסם החברה Whitepaper שבו יפורטו תנאי החוזה החכם של האסימונים אותם היא מנפיקה. מסמכי ה- Whitepaper יפרטו את המוצר או השירות שבכוונתם לפתח ולהציע למשקיעים, את המודל העסקי הצפוי של החברה, יזמיה, האסימון שיונפק, אופן חלוקתו והזכויות הנובעות ממנו, פילוח וייעוד התמורה אשר התקבלה בהנפקה ועוד. לרוב, חלק מהאסימונים יונפקו גם לעובדי החברה ולעתים גם לבעלי מניותיה ללא תמורה מצידם. התשתית להנפקת האסימונים, תבוצע לרוב על בסיס פלטפורמה קיימת באמצעות טכנולוגיית הבלוקצ'יין², אך ייתכן והחברה המנפיקה תפתח תשתית משל עצמה. פיתוח תשתית עצמאית בחברה, תבוצע לרוב בקוד פתוח (Open Source). לרוב, החברה תאפשר במסגרת התשתית שפיתחה,

¹ לעניין זה, הנפקת אסימוני מוצרים ושירותים לצדדים קשורים לא תיחשב כהנפקה לציבור ולא יחולו בגינה הוראות חוזר זה.

² לדוגמה: פלטפורמת האתריום מהווה פלטפורמת בלוקצ'יין בקוד פתוח המאפשרת לצדדים שלישיים להשתמש בה ולכתוב חוזים שונים אשר על בסיסם ניתן להנפיק אסימונים מסוגים שונים. השימוש הנפוץ בה כיום, הוא הנפקת מטבע האתריום.



לשלב גם הנפקות משניות נוספות שיבוצעו על בסיס האסימונים שלה³. אסימונים שהונפקו על ידי החברה המפתחת לצורך שימוש במסגרת תשתית הבלוקצ'יין שפיתחה, ייחשבו לעניין זה גם כאסימוני מוצרים ושירותים (Utility).

2.2 את האסימון ניתן יהיה לרכוש באמצעות מטבעות רגילים המהווים הילך חוקי במדינה כלשהי, כגון דולר, אירו וכד', המכונים Fiat currency (להלן: "כסף פיאט"), ולרוב גם באמצעות אסימונים קריפטוגרפיים מבוזרים כדוגמת ביטקוין, את'ר וכד' (להלן: "אסימונים מבוזרים"). לאחר קבלת התמורה בידי החברה המנפיקה, יועברו האסימונים החדשים שהונפקו לידי המשקיעים ויופקדו בארנקים הדיגיטליים שלהם.

2.3 עם התקדמות החברה והצלחת ההנפקה המוקדמת, יתאפשר מסחר משני באסימונים על גבי זירות מסחר באינטרנט (דוגמת קראקו, ביטרקס, פולוניקס ואחרות) וכך יקבע שווי האסימון בהתבסס על מדדי היצע וביקוש בשוק ועל בסיס הביצועים של החברה המנפיקה.

2.4 בהתאם לתנאים שנקבעו במסגרת הנפקת האסימונים (מסמכי ה-whitepaper) והחזקה החכם של האסימון המונפק, עם הגעת המיזם לכדי מוצר סופי והיתכנות טכנולוגית, מחזיקי האסימונים יוכלו לממש את זכותם לקבלת המוצר או השירות כפי שהוצע בהנפקה. ייתכנו מקרים בהם גם לאחר ההגעה למוצר או היתכנות טכנולוגית ראשונית אשר יאפשרו שימוש באסימונים המונפקים, עדיין תישאר לחברה המנפיקה מחויבות לשדרג, לתחזק ולפתח את הפלטפורמה והטכנולוגיה מול מחזיקי האסימונים. התחייבות כאמור יכול ותהא לתקופה מוגבלת או לתקופה בלתי מוגבלת והכל כפי שיפורט במסמכי ההנפקה (Whitepapers). השימוש באסימונים יכול להתבצע בכמה אופנים כלהלן:

2.4.1 רכישת המוצר או השירות מול החברה המנפיקה בתמורה לאסימונים המוחזקים.

2.4.2 מתן זכות שימוש תמידית לשירות אותו פיתחה החברה המנפיקה לכל מי שמחזיק באסימון. במקרים אלו, מדובר לרוב בפיתוח של תוכנה או פלטפורמה טכנולוגית כלשהי, שניתן להשתמש בה לתקופה בלתי מוגבלת (ככל והאסימון משמש לתקופה מוגבלת, מדובר במודל המפורט בסעיף 2.4.1 לעיל).

³ לדוגמה: חברה מפתחת תשתית בלוקצ'יין בקוד פתוח ועל בסיסה מבצעת הנפקת אסימונים (להלן: "החברה המפתחת"). מאחר ומדובר בקוד פתוח של תשתית בלוקצ'יין, החברה תאפשר לגורמים נוספים לפתח פלטפורמות טכנולוגיות והנפקות משניות של אסימונים נוספים על גבי אותה התשתית (בדומה להנפקות שמבוצעות כיום על בסיס פלטפורמת האת'ריום). הנפקות משניות כאמור, יהיו מגובות תמיד באסימונים של החברה המפתחת. הערך המוסף של החברה מההנפקות המשניות, ינבע מהביקושים שיווצרו לאסימונים של החברה המפתחת לצורך רכישות והנפקות משניות של האסימונים האחרים.



2.4.3 פיתוח פלטפורמה למסחר ייחודי תוך קיום מסחר מבוסס אסימונים (האסימונים אותה הנפיקה במסגרת ה- ICO) על הפלטפורמה הטכנולוגית אותה פיתחה החברה המנפיקה. מסחר כאמור, יהיה לרוב בין משתמשים שונים בפלטפורמה שפותחה ולרוב החברה לא תהיה צד לו. התחייבותה של החברה במקרים כאלו, היא לפתח את הפלטפורמה המאפשרת את המסחר ולתחזק אותה. הפלטפורמה לביצוע המסחר, תאפשר ערך מוסף ייחודי לסוחרים באמצעותה. אותו ערך מוסף הניתן בפלטפורמה, יכול להיות בדרך של שמירה על אופי השימוש בשירות או במוצר⁴, וידוא כי המוצר הוא מקורי⁵ וכד'. לעניין זה, לא יראו במתן אפשרות טכנולוגית לביצוע מסחר באופן אנונימי או מסחר ללא משמעות ייחודית כערך מוסף ובמקרה כגון זה, יש לראות את האסימונים המונפקים כאסימונים מבוזרים, בדומה למפורט בסעיף 1.4.1 לעיל. כאמור, חוזר זה אינו עוסק במקרים אלו. במקרה זה, המודל העסקי של החברה לרוב יהיה מבוסס על גביית עמלה כלשהי (לרוב חלקיק מסויים מהאסימון) מתוך האסימונים המועברים בפלטפורמה או מתוך אלה שנרכשים מהחברה לשימוש בפלטפורמה. בנוסף, ייתכן שהחברה תפיק הכנסות גם באמצעות פיתוח אפליקציות ייעודיות לפלטפורמה ומכירתן בתמורה לאסימונים (כדוגמת ארנקים דיגיטליים ייחודיים). את האסימונים אותם צברה, היא תמכור בהמשך בתמורה לכסף פיזי או לאסימונים מבוזרים אחרים למשתמשים שונים שיבקשו להשתמש בפלטפורמה.

2.4.4 יש לציין, כי יתכן והחברה המנפיקה תשמור מלאי אסימונים בבעלותה במסגרת הנפקת ה- ICO הראשונית, ואותם היא תמכור בעתיד בתמורה לכסף פיזי או לשווה כסף אחר (לרוב אסימונים מבוזרים אחרים).

2.4.5 ייתכנו מודלים עסקיים אחרים אשר חברות מנפיקות יחליטו לנהוג על פיהם. חשוב לציין כי חוזר זה עוסק במודלים העיקריים הנפוצים וככל וישנם מקרים ייחודיים שאינם מפורטים, החברה המנפיקה תוכל לפנות לחטיבה המקצועית ברשות המסים לקבלת מענה מוסדר במסגרת החלטת מיסוי מקדמית.

⁴ לדוגמה הפלטפורמה יכולה לאפשר מכירת שירים שניתנים לשמיעה על ידי הרוכש תוך הגבלת העברת השיר לאחרים ללא ביצוע תשלום נוסף.
⁵ לדוגמה פלטפורמה המאפשרת זיהוי מדויק של המוצרים הנסחרים בה כך שניתן יהיה לוודא כי מדובר במוצר מקורי ולא זיוף.



3. אירועי מס בהנפקות אסימוני מוצרים ושירותים

3.1 החברה המנפיקה

חברה המנפיקה אסימונים, מתחייבת להעניק בעתיד שירותים או מוצרים בתמורה לאותם אסימונים שהונפקו לציבור (נזכיר כי הוראות חוזר זה, עוסקות בהנפקת אסימונים לצדדים שלישיים במודל של אסימוני מוצרים ושירותים בלבד כמתואר בסעיף 1.4.3 לעיל). בנוסף, יתכן והחברה תמכור מוצרים או תעניק שירותים בתמורה לתשלומים שלא באמצעות האסימונים המונפקים⁶. לרוב החברה המנפיקה תפעל באחד מהמודלים העסקיים המפורטים בסעיף 2.4 לעיל. שלבי ההכרה בהכנסה יהיו בהתאם לאופי פעילותה של החברה ולפי המודל העסקי שלה, כדלקמן:

3.1.1 התמורה המתקבלת בהנפקה תירשם כהכנסות נדחות / הכנסות מראש (מעין מקדמה מלקוח) בחברה המנפיקה ובגינה יחולו ההוראות כדלקמן:

3.1.1.1 ההכנסות מראש תירשמנה על פי שווי התקבולים שהתקבלו ביום ההנפקה (כסף פיאט או אסימונים מבוזרים אחרים על פי שוויים במועד התקבול) ובניכוי הוצאות שיש לייחסן במישרין להנפקת האסימונים למעט הוצאות ששימשו כאמור בפיתוח עצמי של הפלטפורמה אשר יופחתו בהתאם להוראות הפקודה (להלן: "ההכנסות מראש").

3.1.1.2 אסימונים מבוזרים אחרים (ביטקוין, את'ר וכד') שהתקבלו ביום ההנפקה, שוויים ייקבע על פי שווי ממוצע⁷ לאותו יום מסחר על פי ממוצע השערים היומיים שיפורסמו ב- 2 או יותר מזירות המסחר המשמעותיות לאותם אסימונים מבוזרים (ממוצע שערי המסחר בזירות השונות מפורסם באפליקציות ואתרי אינטרנט שונים כגון CoinMarketApp, Bloxtax.co.il, Bitcoinaverage.com ועוד). החברה נדרשת לשמור אסמכתאות לעניין שווי האסימונים המבוזרים על פי היום בו הם התקבלו. ככל והחברה המציאה אסמכתא לשווי מהימן יותר, ניתן לבחון את השווי בהתאם.

3.1.1.3 אסימונים מבוזרים שהומרו לכסף פיאט באותו יום בו התקבלו, ערכם יירשם על פי התמורה שהתקבלה בפועל בכסף פיאט.

⁶ הכנסות אלו ידווחו על פי הכללים הקיימים בדין למכירת מוצרים ושירותים בהתאם להוראות החלות על החברה.

⁷ השווי הממוצע ליום מסויים יהיה שווה לחיבור השער היומי הגבוה והשער היומי הנמוך כשהסכום שהתקבל יחולק ב- 2.



3.1.1.4 במקרה בו ההנפקה נמשכת על פני תקופה ממושכת, יש לבחון את שווי התקבולים כאמור לעיל, בכל יום בנפרד.

3.1.2 היה והחברה מעניקה שירותים או מוכרת מוצרים בתמורה לאסימונים המונפקים כאמור בסעיף 2.4.1 לעיל, אזי ההכנסות מראש תוכרנה כהכנסה לשיעורין בהתאם לקצב מתן השירותים או הספקת המוצרים.

3.1.3 במקרים בהם האסימונים מקנים זכות תמידית למחזיק בהם לקבל שירות מהחברה המנפיקה כאמור בסעיף 2.4.2 לעיל, אזי, ההכנסות מראש תוכרנה במלואן כהכנסה ביום שהשירות הפך להיות זמין למחזיקי האסימונים. ככל ומדובר בשירות שזמין בחלקו, יש להכיר בחלק היחסי של השירות שהפך זמין⁸. ככל שישנה התחייבות עתידית שקשורה בכספי ההנפקה שהתקבלו, ניתן יהיה להכיר בהפרשה בגין התחייבות זו והכל על פי מבחני ההכרה בהפרשות לצורכי מס כפי שנקבעו בפסיקה הרלוונטית (ארקיע, נקיד, תל עופר וכו').

3.1.4 במקרים בהם האסימונים מקנים זכות לשימוש בפלטפורמה (כגון זכות לסחור באמצעות האסימונים בפלטפורמה המפותחת) אותה פיתחה החברה המנפיקה כאמור בסעיף 2.4.3 לעיל, אזי, ההכנסות מראש תוכרנה במלואן כהכנסה ביום שהפלטפורמה החלה לפעול (ראה לעניין זה גם את האמירה בסעיף 3.1.3 לעיל לעניין פלטפורמה שזמינה למשתמשים באופן חלקי או שישנה התחייבות להוצאה עתידית בגינה ניתן להכיר בהפרשה).

3.1.5 היה והחברה המנפיקה מוכרת אסימונים נוספים שחזרו אליה במסגרת מתן השירותים או המוצרים אותם התחייבה לספק כאמור בסעיפים 3.1.2 או 3.1.3 לעיל או במסגרת גביית עמלה בגין השימוש בפלטפורמה שפיתחה כאמור בסעיף 2.4.3 לעיל, ההכנסה תוכר בידיה על פי העקרונות המפורטים בחוזר זה. גובה ההכנסה ייקבע בהתאם לתקבול בפועל שקיבלה החברה (לרוב על פי שווי האסימון באותו מועד בשוק המשני ככל ויש בו מסחר). ככל והתקבלה תמורה באסימונים מבוזרים, ראה לעניין זה את מנגנון קביעת השווי המפורט בסעיף 3.1.1.2 לעיל.

3.1.6 חברה מנפיקה, אשר מבצעת מכירה בשוק המשני של אסימונים ששמרה בבעלותה במסגרת ה- ICO כאמור בסעיף 2.4.4 לעיל, ההכנסה תוכר בידיה בהתאם למנגנון המתואר לעיל, והכל לפי התמורה שתתקבל בפועל במכירה

⁸ לדוגמה, כאשר חברה מתחייבת לפתח מערכת בעלת 5 מודולים שונים של שירותים ורק 2 מודולים הפכו לזמינים - החברה תכיר ב- 40% מההתחייבות.



(ככל והתקבלה תמורה באסימונים מבוזרים, ראה לעניין זה את מנגנון קביעת השווי המפורט בסעיף 3.1.1.2 לעיל). ההכנסה כאמור, תהווה הכנסה אינטגרלית לעסקיה של החברה המנפיקה במועד בו היא נדרשת להכיר בהכנסה.

3.1.7 על אף האמור לעיל, על החברה המנפיקה להכיר בהכנסה מיידית בכל יתרת ההכנסות מראש עם קרות אחד האירועים הבאים:

3.1.7.1 תמורת ההנפקה הייתה מיועדת לפיתוח של מוצר או שירות מסוים, והפיתוח לא צלח. במקרים בהם הפיתוח נכשל, לרוב החברה תשיב למחזיקי האסימונים את כספם (בניכוי הכספים ששימשו לפיתוח). יש לציין, כי ככל וכספים הושבו למשקיעים, הם יופחתו מההתחייבות של החברה המנפיקה וכתוצאה מכך גם מסכום ההכנסה שתוכר.

3.1.7.2 החברה המנפיקה הכריזה על פירוק, או נכנסה להקפאת הליכים או הגיעה לחדלות פירעון.

3.1.7.3 החברה העבירה את מחויבויותיה למחזיקי האסימונים, לגוף אחר, ללא העברת כספי ההנפקה (לרבות אסימונים מבוזרים שהתקבלו במסגרת ההנפקה).

3.1.7.4 החברה המנפיקה מכרה את פעילותה, ללא העברת כספי ההנפקה (לרבות אסימונים מבוזרים שהתקבלו במסגרת ההנפקה).

3.1.8 במידה והאסימונים המונפקים לא יוצרים לחברה המנפיקה מחויבות כלשהי לספק שירות או מוצר למחזיק האסימון (לעניין זה, מחויבות להקים פלטפורמה טכנולוגית כלשהי ולתחזק אותה תיחשב כהתחייבות), על החברה המנפיקה להכיר בהכנסה בעת קבלת תמורת ההנפקה. בחינת ההתחייבות של החברה תבוצע בין היתר, על בסיס מסמכי ההנפקה (ה- White Papers).

3.1.9 למען הסר ספק, במידה ובהתאם לדין, החברה המנפיקה זכאית לדווח על הכנסותיה על בסיס מזומן ובחירה כך לדווח, אזי, ההכנסות מראש תוכרנה כהכנסה במועד קבלתן. לעניין זה, חברה שבחרה לדווח על בסיס מצטבר במועד ההנפקה, לא תוכל לחזור בה מבחירה זו במועד מאוחר יותר.

3.1.10 ייתכנו מקרים בהם חברה תפנה לגיוס באמצעות הנפקת ICO שלא תבוצע במישרין אלא באמצעות חברה בת, בבעלותה המלאה, הרשומה מחוץ לישראל. במקרה בו חברת הבת ביצעה את ההנפקה עבור החברה, ולאחר ההנפקה חברת הבת תעביר את כספי ההנפקה לחברה וכן תעביר את מלוא ההתחייבויות הגלומות באסימונים (Back to back), אזי מאחר וההנפקה



בוצעה עבור החברה, וכספי ההנפקה הועברו לחברה ומלוא ההתחייבויות בגין האסימונים שהונפקו ב- ICO הועברו גם כן לחברה, יחולו העקרונות המפורטים בחוזר זה בגין ההנפקה כאמור בעת העברת התמורה מחברת הבת לחברה.

3.1.11 חברה שקיבלה את תמורת ההנפקה באסימונים מבוזרים אחרים (כדוגמת ביטקוין או את'ר), תכיר בהכנסה או הוצאה מהשינוי בערך האסימונים המבוזרים שהתקבלו בהנפקה במועד ההמרה שלהם לכסף פיאט או במועד השימוש בהם (שימוש באסימונים מבוזרים עבור רכישה של שירות או מוצר, ייחשב לעניין זה כעסקת חליפין ויחולו בגין עסקה זו, העקרונות הקבועים בסעיף 3.1.5 לחוזר מס הכנסה 5/2018 שעניינו "מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר").

3.2 מחזיקי האסימונים

מחזיקי האסימונים יהיו אלו שרכשו את האסימונים בין במסגרת ההנפקה הראשונית ובין במסגרת מסחר משני שייווצר באסימונים בעתיד (ראה הרחבה בסעיף 4 להלן).

3.2.1 היות ומנקודת מבטו של המחזיק מדובר ברכישה של זכות לקבל נכס או מוצר או שירות בעתיד, זכות המהווה נכס כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה, לא תותר הוצאה כלשהי למחזיקי האסימונים במועד רכישתם. מכירת האסימונים בשוק המשני (ראה הרחבה בסעיף 4 להלן), תהווה הכנסה הונית או הכנסה פירותית, בהתאם להוראות הפקודה, ובהתאם לכך יש לסווג את הרווח או ההפסד מהמכירה, והכל על פי עלות האסימון בפועל כפי שהיתה למחזיק במועד הרכישה והתמורה שהתקבלה במועד המכירה.

3.2.2 בהמשך לאמור לעיל, במידה והאסימונים מקנים זכות לקבלת שירות, אזי, עלות האסימונים תוכר כעלות השירות ותוכר כהוצאה, בכפוף להוראות הפקודה, בהתאם לקצב קבלת השירות על פי העלות של האסימון כפי שהיתה בפועל אצל המחזיק.

3.2.3 אסימונים המקנים למחזיק בהם זכות תמידית שאינה מוגבלת בזמן לקבל שירות מהחברה המנפיקה, עלותם תוכר כהוצאה פירותית או כעלות, לפי העניין, במועד בו החברה המנפיקה חדלה מלספק את אותו שירות.

3.2.4 למען הסר ספק, במידה והאסימונים מקנים זכות לקבלת מוצר, אזי, עלות המוצרים שיתקבלו תותר בניכוי בגובה עלות האסימונים שנרכשו במועד ההנפקה כעלות מכר, הוצאות פחת וכיוצ"ב בכפוף לכללי ההכרה, לפי העניין, כאמור בסעיף 3.2.1 לעיל.



3.3 הנפקת אסימונים לעובדים

3.3.1 אסימונים המונפקים לעובדי חברה או לנותני שירותים לרבות לדירקטורים

(בפיסקה זו ייקראו להלן: "העובד"), במקביל להנפקה לציבור, בין בתמורה חלקית ובין ללא תמורה כלל, יחולו ההוראות הבאות:

3.3.1.1 הכנסת העובד מהקצאת האסימונים תחויב במס במועד מימוש הזכות

הגלומה באסימון או במועד יציאת האסימונים מרשותו של העובד כמשמעותה בהגדרת המונח "מכירה" בסעיף 88 לפקודה (לרבות בדרך של המרת האסימונים שהתקבלו לאסימונים מבוזרים אחרים), כמוקדם מבניהם (להלן: "מועד המימוש") לפי סעיף 2(2) לפקודה או 2(1) לפקודה, לפי העניין. ההכנסה החייבת במועד המימוש תהא בגובה ההפרש שבין שווי שוק האסימונים במועד המימוש (על פי שווי השירות או המוצר שניתן לעובד או על פי שווי התמורה שקיבל במכירה) בניכוי המחיר ששולם על ידי העובד בגין הקצאת האסימונים (להלן: "תוספת המימוש"), ככל ששולם.

3.3.1.2 על אף האמור בסעיף 3.3.1.1 לעיל, תוכל החברה לבחור מראש

(להלן: "בחירה"), כי הכנסתם של עובדיה מהקצאת האסימונים, תחויב במס במועד ההקצאה בפועל של האסימונים לעובדים (להלן: "מועד ההקצאה") לפי סעיף 2(2) לפקודה או 2(1) לפקודה, לפי העניין. במקרה זה, ההכנסה החייבת במועד ההקצאה תהא בגובה ההפרש שבין שווי שוק האסימונים במועד ההקצאה בניכוי תוספת המימוש, ככל וישנה.

חברה אשר תבחר את ההסדר המפורט בסעיף קטן זה, תודיע על כך לפקיד השומה שתיק הניכויים של החברה מתנהל אצלו, 60 ימים לפחות לפני מועד ההקצאה (להלן: "הודעה"). ההודעה תחול על עובד החברה שהוקצו ו/או יוקצו לו אסימונים, לכל הפחות לגבי הקצאות שבוצעו במהלך השנה שלאחר תום השנה שבה בוצעה ההקצאה הראשונה ואילך (להלן: "תקופת בחירה מינימלית"). לאחר תום תקופת הבחירה המינימלית, תהיה החברה רשאית לשנות בחירתה בהודעה לפקיד השומה, בכפוף לתקופת בחירה מינימלית חדשה.

3.3.1.3 לאחר מועד אירוע המס בידי העובד לפי סעיף 3.3.1.1 לעיל או לפי

סעיף 3.3.1.2 לעיל, וככל שלא מכר העובד באותו המועד את האסימון בפועל, יראו את שווי שוק האסימון במועד אירוע המס כמחירו המקורי



ואת מועד אירוע המס כיום הרכישה של האסימון, במועד מכירת האסימון בפועל, יחולו הכללים החלים על כל מחזיק אסימונים כמפורט בסעיף 3.2 לעיל.

3.3.1.4 לחברה תותר הוצאה בהתאם לגובה ההכנסה החייבת של העובד לפי סעיף 2(2) לפקודה או 2(1) לפקודה במועד ההקצאה או במועד המימוש לפי העניין, או בגובה סכומי השתתפות שבהם חויבה החברה בשל התחייבותה לחברה שהנפיקה את האסימונים עבור עובדיה, לפי הנמוך שביניהם; והכול בשנת המס שבה נוכה המס לעובד והועבר לפקיד השומה. כמו כן, ההוצאה תירשם כנגד ההכנסות מראש, וההכנסות מראש תוכרנה כהכנסה על פי העקרונות האמורים בסעיף 3.1 לעיל.

3.3.1.5 לעניין זה, יראו את שווי האסימונים המוקצים לעובד, על פי שוויים הממוצע כפי שנקבע ב- 30 ימי המסחר העוקבים למועד אירוע המס (בין אם במסחר משני ובין אם ברכישה ישירות מהחברה במסגרת ההנפקה והכל בתנאי שהמסחר אינו בין צדדים הקשורים לחברה).

3.3.1.6 האחריות על ניכוי המס במקור מהאסימונים שהוקצו לעובדים בהתאם לסעיף 2(1) או 2(2) תחול על החברה (אין באמור בכדי לגרוע מחובת תשלום המס של העובד), אשר תדאג לקיים מנגנון מסודר (לדוגמה באמצעות החוזה החכם שקבוע באסימון המונפק לעובד), לפיקוח על האסימונים המוענקים לניצעים לרבות במקרה בו העובדים, מפסיקים להעניק את שירותיהם לחברה (זאת גם במקרים בהם החברה לא היתה צד למימוש האסימון של העובד). לעניין זה החברה בישראל תצטרך דוח מפורט לגבי פרטי העובדים, ההענקות והמימושים שבוצעו במהלך השנה השוטפת (לרבות יתרות פתיחה ויתרות סגירה ומועדי הבשלה).

4. מסחר משני באסימונים

4.1 הגדרת "נכס" בסעיף 88 בפקודה כוללת בין היתר כל רכוש, וכן כל זכות או טובת הנאה ראויות או מוחזקות. לאחר הנפקתו, אסימון מהווה זכות ראויה ורכושו של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודה. לעניין זה, ראה גם את הוראות [חוזר מס הכנסה 5/2018 שעניינו "מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוצר"](#).



4.2 מסחר באסימונים לאחר הנפקתם תמוסה כמכירת "נכס" בהתאם לחלק ה' לפקודה, ותסווג כהכנסה הונית ותחויב במס רווח הון בהתאם לשיעורי המס הקבועים בסעיף 91 לפקודה.

4.3 אדם המדווח על מכירת אסימון ישמור מסמכים להוכחה כי ההכנסות המדווחות הן ממכירת האסימון וכן ישמור את חוזה ההנפקה (ככל והוא החזיק בו), על מנת שיוכל להציגם לפקיד השומה, ככול שיידרש להנחת דעתו של פקיד השומה.

4.4 יובהר כי אדם אשר הכנסותיו ממכירת אסימונים, מגיעות לכדי עסק יסווג הכנסותיו כהכנסה פירותית ויחולו עליהן שיעורי המס על פי סעיפים 121 או 126 לפקודה, לפי העניין. סיווג ההכנסות ייקבע בהתאם למבחני עסק כפי שנקבעו בפסיקה.

4.5 עסקאות בהן התמורה משולמת באסימונים אחרים (כדוגמת ה-Bitcoin), יטופלו לצורכי מס כעסקת חליפין ("Barter") על פי שווי הנכסים המוחלפים במועד העסקה.

5. היבטי מע"מ

5.1 הגדרת עסקה בחוק מע"מ כוללת שני סוגים של עסקאות: האחת עסקה מסוג "מכר" והשנייה עסקה מסוג של מתן "שירות". לכל אחת מסוגי העסקאות הנ"ל יכול שתהיה השפעה על מועדי החיוב במס, המחיר ושיעור המס.

5.2 כאמור לעיל, חוזר זה עוסק במקרים בהם התמורה המתקבלת מהנפקת האסימונים, משקפת מחויבות עתידית של המנפיק למתן שירותים או אספקת טובין.

5.3 להלן חביות המס במישור החברה המנפיקה לגבי כל סוג של עסקה, וזאת על פי הוראות חוק מע"מ:

5.3.1 בעת הנפקת אסימונים **המהווים מחויבות למתן שירותים** - בהתאם לסעיף 24

לחוק מע"מ, מועד החיוב במס יהא עם קבלת תמורת ההנפקה בידי החברה המנפיקה (דיווח על בסיס מזומן). עם זאת, במקרים המפורטים להלן, יחול מועד החיוב במס עם נתינת השירות (דיווח על בסיס מצטבר):

5.3.1.1 כאשר מחזור העסקאות של העוסק (החברה המנפיקה) עולה על 15

מיליון ₪ וחלה עליו החובה לנהל פנקסי חשבונות לפי תוספת יא' להוראות ניהול ספרים (בהתאם להוראות סעיף 29(א1) לחוק מע"מ). לעניין זה, יראו את התמורה בהנפקה (ההכנסות מראש) כחלק ממחזור העסקאות.

5.3.1.2 כאשר תמורת ההנפקה, כולה או מקצתה, המשולמת על ידי רוכש

האסימונים איננה בכסף כגון תשלום כנגד באסימונים מבוזרים אחרים.



5.3.2 בעת הנפקת אסימונים **המהווים מחויבות למכר טובין** (נכס מוחשי ונכס בלתי מוחשי) - בהתאם לסעיף 22 לחוק מע"מ, מועד החיוב במס הוא עם מסירת הטובין לקונה (דיווח על בסיס מצטבר). על אף האמור בסעיף קטן זה, בעסקה של מכר טובין בידי אחד מאלה, יחול החיוב במס עם קבלת התמורה (על בסיס מזומן):

5.3.2.1 עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על שני מיליון ₪.

5.3.2.2 עוסק שמתקיים בו האמור בפרט 2(ג) לתוספת א' להוראות ניהול ספרים.

5.4 במקרים בהם החבות במס נקבעת על בסיס מזומן, אולם בסופו של דבר זהות הקונה או מקבל השירות משתנה כך שבמועד ההנפקה רוכש האסימונים הינו תושב חוץ אך עם מימוש העסקה הקונה או מקבל השירות הוא תושב ישראל או להיפך, יתכן כי שיעור המס בשל העסקה ישתנה בהתאם להוראות חוק מע"מ כמפורט להלן:

5.4.1 כאשר המחויבות הינה **לאספקת טובין** - ככל שבעת ההנפקה הלקוח הוא תושב חוץ, הרי שעם קבלת התקבול החברה תוציא חשבונית מס בשיעור אפס בהתאם להוראות סעיף 30(א)(1) או 30(א)(2) לחוק מע"מ. ככל שבעת אספקת הטובין הלקוח הינו תושב ישראל, הרי שיש לבטל את החשבונית המקורית ולהוציא במקומה חשבונית מס בשיעור מלא (ולהיפך, כאשר הלקוח בעת ההנפקה הוא תושב ישראל ובעת אספקת הטובין הקונה הוא תושב חוץ).

5.4.2 כאשר המחויבות הינה **למתן שירות** - ככל שבעת ההנפקה הלקוח הוא תושב חוץ, הרי שעם קבלת התקבול החברה תוציא חשבונית מס בשיעור אפס בהתאם להוראות סעיף 30(א)(5) לחוק מע"מ ככל ולא מתקיימים הסייגים הקבועים בסעיף.

ככל שבעת מתן השירות הלקוח הינו תושב ישראל, הרי שיש לבטל את החשבונית המקורית ולהוציא במקומה חשבונית מס בשיעור מלא (ולהיפך, כאשר בעת ההנפקה הלקוח הוא תושב ישראל ובעת מתן השירות הלקוח הוא תושב חוץ).

5.4.3 כאשר הלקוחות שרכשו את האסימונים לא חוזרים לחברה לקבלת הטובין או השירות, חשבוניות המס שיצאו בעת ההנפקה יישארו על כן כאילו העסקה נעשתה בעת ההנפקה.

5.5 מסחר משני באסימונים:

5.5.1 האסימונים מהווים מסמך סחיר לעניין חוק מע"מ.



5.5.2 אדם אשר מכירת האסימונים אינה מגיעה לכדי פעילות בעלת מאפיינים עסקיים לא תחוב במס ערך מוסף. מנגד, אדם אשר מכירת האסימונים מגיעה לכדי פעילות בעלת מאפיינים עסקיים (בהתאם למבחנים אשר נקבעו בפסיקה) יחויב בהתאם להוראות חוק מע"מ כמפורט להלן.

5.5.3 פעילות עסקית כאמור ממוסה, בד"כ, בהתאם לכללים החלים על מוסד כספי.

5.5.4 על כן, מי שפעילותו במסחר באסימונים עולה לכדי עסק יסווג וירשם כ"מוסד כספי" לעניין חוק מע"מ והכנסותיו תתחייבנה במע"מ בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק מע"מ.

6. השלכות חוק עידוד

6.1 חברה המבקשת לתבוע הטבות מס מכח החוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 (להלן: "חוק עידוד") אשר ביצעה הנפקת ICO, תבדוק את עמידתה בתנאים הקבועים בחוק עידוד לרבות בדיקת "חברה מועדפת", "מפעל מועדף" או "מפעל טכנולוגי", "הכנסה מועדפת" או "הכנסה טכנולוגית"⁹ וכיוצ"ב במועד ההכרה בהכנסה בפועל לצרכי מס. את התנאים הנבדקים יש לבחון על בסיס פעילותה העסקית המהותית, קרי, פעילות הפיתוח והייצור של המוצר או השירות אותו היא מעניקה ללקוח. הוצאות מחקר ופיתוח ששימשו להנפקת ה-ICO (ככל והחברה אכן ביצעה מו"פ במסגרת הליך ההנפקה), ייחשבו כהוצאות מו"פ של המפעל וזאת תחת ההנחה כי אכן מתמלאים יתר התנאים להכרה בפעילות החברה כמפעל לעניין חוק עידוד. למען הסר ספק, לצורך עמידתה של החברה בהגדרת "מפעל טכנולוגי מועדף" הקבועה בסעיף 51כד לחוק עידוד, לא יראו בתקבולים מההנפקה כהכנסות החברה לצורך בדיקת תנאי 7% הוצאות המו"פ, התנאי כאמור יבחן על בסיס ההכנסות של החברה בהתאם למועד ההכרה בהן והכל בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוזר זה. במקרים בהם נוצר עיוות כתוצאה מהעקרונות להכרה בהכנסה המפורטים לעיל, ניתן יהיה לפנות למחלקת חוקי עידוד בחטיבה המקצועית.

6.2 על מנת לקבוע האם הכנסתה של החברה מהווה "הכנסה מועדפת" או "הכנסה טכנולוגית", יש לבחון את המוצר או השירות בגינם מתקבלת ההכנסה, קיומו של "נכס לא מוחשי מוטב" שבבעלותה של החברה (ככל והכנסותיה נובעות ממתן זכות שימוש) ואינטגרליות ההכנסה לפעילותה העסקית. הכנסות שסווגו כהכנסות הוניות או כאלה שאינן אינטגרליות לעיסוקה של החברה בהתאם לעקרונות הקבועים בסעיף 3 לעיל, לא ייחשבו כהכנסה מועדפת או הכנסה טכנולוגית.

⁹ כהגדרת המונחים בסעיפים 51 ו-51כד לחוק עידוד.



ככל והכנסותיה של החברה נובעות ממתן זכות שימוש בידע, יש לבחון את תהליך הפיתוח של החברה ולהחיל את כל הכללים הקבועים לעניין זה בפרק השביעי לחוק עידוד בסימן ב'1, ב'2 או ב'3 לפי העניין והתקנות הרלוונטיות (ראה גם את [חוזר מס הכנסה מס' 9/2017 שעניינו "תיקון 73 לחוק עידוד השקעות הון"](#)).

בברכה,

רשות המסים



עמדה מספר 31/2016 - רכישת אמצעי שליטה בחברה נשלטת זרה באמצע שנה

במקרים שבהם בעל שליטה תושב ישראל בחברה נשלטת זרה, רכש אמצעי שליטה במהלך השנה, בחישוב הרווחים שלא שולמו המיוחסים לו בשנת המס, יש לכלול את כל הרווחים שלא שולמו באותה שנה, ולכפול אותם בתקופת החזקתו באמצעי השליטה כבעל שליטה חלקי כל השנה.

עמדה מספר 32/2017 - מיסוי "מטבעות וירטואליים"

הגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה כוללת כל רכוש, בין אם מדובר בנכס מוחשי ובין אם מדובר בנכס לא מוחשי. "מטבע וירטואלי" (כדוגמת ביטקוין, אתריום וכיוצא באלו), הקרוי גם "אמצעי תשלום מבוזר", הינו רכוש של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודה. בהתאם לכך, מכירת "מטבע וירטואלי" מהווה אירוע מס החייב במס על פי הוראות חלק ה' לפקודת מס הכנסה (רווח הון). אם פעילות מכירת "מטבעות וירטואליים" מגיעה לכדי "עסק", הרי שההכנסות ממכירת "המטבעות הוירטואליים" חייבות במס מכוח חלק ב' לפקודה.

בנוסף, "מטבע וירטואלי" אינו מהווה מטבע או מטבע חוץ כהגדרתם בחוק בנק ישראל, התשמ"ה-1985. בהתאם לכך, ולמען הסר ספק, ההפרש בין התמורה במכירה לבין עלות הרכישה לא יחשב כהפרשי הצמדה ו/או כהפרשי שער.

יובהר כי, עמדה זו מבוטלת מדוחות 2021 ואילך, ותדווח במסגרת [עמדה מספר 91/2021](#).

עמדה מספר 33/2017 - "משיכה" לפי סעיף 3(ט) לפקודה מחברה תושבת מדינת

אמנה

בהתאם לסעיף 3(ט) לפקודה יראו משיכה (כהגדרתה בסעיף) על ידי בעל מניות מהותי מחברה תושבת מדינה גומלת, כמשמעותה בסעיף 196 לפקודה, כהכנסתו של בעל המניות המהותי מדיבידנד או כהכנסת עבודה או כהכנסה מעסק או משלח יד, לפי העניין. כמו כן, בחישוב המס החל על בעל המניות המהותי בשל משיכה מחברה זרה, לא יינתן זיכוי ממס זר במועד הדיווח על המשיכה ככול שהמס במדינה הזרה לא שולם בפועל לרשות המס הזרה ומתקיימים התנאים הקבועים בסעיפים 210-199 לפקודה.

עמדה מספר 34/2017 - הגדרת דירה בחברה לפי סעיף 3(ט) לפקודה

לעניין הגדרת "דירה" הקבועה בסעיף 3(ט) לפקודה, יראו כדירה בין אם היא בישראל ובין מחוץ לישראל ובין אם היא בעיקרה בשימוש בעל המניות המהותי ובין בעיקרה בשימוש קרובו כהגדרתו בסעיף 76 לפקודה.



לא ניתן לחשב את המס בישראל לחברה בדרך הבאה:

סה"כ	
1,250 ₪	מסי החוץ (מס חברות)
5,000 ₪	הכנסה מדיבידנד (בגובה "הדיבידנד המגולם")
1,250 ₪	חיוב המס בישראל (בשיעור 25%)
(1,250) ₪	זיכוי עקיף
0 ₪	מס לתשלום בישראל

עמדה מספר 91/2021 - המרה של אמצעי תשלום מבוזרים (המכונים "מטבעות

וירטואליים")

הגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה כוללת כל רכוש, בין אם מדובר בנכס מוחשי ובין אם מדובר בנכס לא מוחשי. "אמצעי תשלום מבוזר", הקרוי גם "מטבע וירטואלי" (כדוגמת ביטקוין, אתריום וכיוצא באלו), הינו רכוש של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודה. בהתאם לכך, מכירת "מטבע וירטואלי" מהווה אירוע מס החייב במס על פי הוראות חלק ה' לפקודת מס הכנסה (רווח הון). אם פעילות מכירת "מטבעות וירטואליים" מגיעה לכדי "עסק", הרי שההכנסות ממכירת "המטבעות הווירטואליים" חייבות במס מכוח חלק ב' לפקודה.

בנוסף, "מטבע וירטואלי" **אינו** מהווה מטבע או מטבע חוץ כהגדרתם בחוק בנק ישראל, התשמ"ה-1985. בהתאם לכך, ולמען הסר ספק, ההפרש בין התמורה במכירה לבין עלות הרכישה **לא** יחשב כהפרשי הצמדה ו/או כהפרשי שער.

לעניין זה, יראו כמימוש גם פעולות של החלפת מטבע אחד באחר (ALT) גם אם לא התקבל מטבע רשמי (FIAT) כגון במצב בו מחליפים ביטקוין באת'ריום וכיוצ"ב.

לעניין עמדה זו, מדידת יתרון המס תבוצע ביחס לכל הרווחים שהיו לנישום בשנת המס מהפעילות המתוארת בעמדה, האמור בפסקה זו הוא לעניין בחינת סכום יתרון המס ואין בו בכדי לגרוע מחובת הדיווח בגין כל הכנסה בהתאם למועדה כנדרש בחוק.

הערה: עמדה זו מהווה עדכון של עמדה מספר 32/2017 במסגרת עמדות חייבות דיווח שפורסמו בשנת 2017 והיא מחליפה את עמדה מספר 32/2017 החל משנת המס 2021 ואילך. אין בה בכדי לגרוע מתוקפה של עמדה מספר 32/2017 לעניין הגשת הדוחות לשנות המס 2017 - 2020.

נספחים - פרסומי הרשות - טופס 1346

דף 1 מתוך 4 1346/דוח שנתי 2021

דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח

כאמור בסעיף 131 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א - 1961



פרטים אישיים

מספר זהות/ח.פ.	שם הנישום	שנת מס	משרד השומה
----------------	-----------	--------	------------

פרטי המייצג

מספר מייצג	שם המייצג
------------	-----------

בהתאם להוראות סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, הריני לדווח על נקיטת עמדה חייבת בדיווח כפי שפרסמה רשות המסים, כלהלן:
(יש לסמן V בריבוע המתאים)

מספר העמדה	נושא
☐ 01/2016	דיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך
☐ 02/2016	דיבידנד מתאגיד מיוחד
☐ 03/2016	ניכוי בעד פחת
☐ 04/2016	זקיפת שווי שימוש ברכב
☐ 05/2016	אופן ייחוס הוצאות במפעל תעשייתי
☐ 06/2016	זכאות לשיעור מס מופחת על פי חוק עידוד
☐ 07/2016	הימצאות אישור לטובת תביעת הטבות
☐ 08/2016	הזכאות לפטורים אינה ניתנת להעברה לאחר
☐ 09/2016	הזכאות לקיזוז הפסדים אינה ניתנת להעברה לאחר
☐ 10/2016	הזכאות לקבלת זיכויים בגין מסי חוץ אינה ניתנת להעברה לאחר
☐ 11/2016	"מס יציאה" לגבי אדם שחדל להיות תושב ישראל
☐ 12/2016	שנת הסתגלות לעניין קביעת מעמד של תושב חוזר ותיק
☐ 13/2016	יצירת מוסד קבע (לתושב חוץ שהוא תושב מדינה גומלת) או פעילות מניבת הכנסה בישראל (לתושב חוץ שאינו תושב מדינה גומלת)
☐ 14/2016	ע"י תושב חוזר ותיק או עולה חדש
☐ 14/2016	תקרת מסי חוץ
☐ 15/2016	מסי חוץ מוחזרים
☐ 16/2016	קיזוז הפסדים של ישות המסווגת באופן שונה במדינות שונות
☐ 17/2016	יישום סעיף 163 לפקודה בנוגע להכנסת דיבידנד משורשר
☐ 18/2016	דיבידנד רעיוני המתקבל מחברת משלח יד זרה
☐ 19/2016	הכנסה פאסיבית שמקורה בדיבידנד המתקבל בידי חברה נשלטת זרה
☐ 20/2016	הוראות סעיף 97(ב3) לפקודה - זכות לפירות ממקרקעין הנמצאים בישראל
☐ 21/2016	זכאות להיות נהנה בנאמנות בהתקיים תנאים
☐ 22/2016	זכאות להיות נהנה בנאמנות בהתקיים תנאי
☐ 23/2016	קביעת "רווחים שלא שולמו" של חברה נשלטת זרה (חנ"ז)
☐ 24/2016	חישוב רווחים ראויים לחלוקה (ר"ל) במכירת מניות של חברה זרה
☐ 25/2016	תשלומים של תושב ישראל באמצעות סניף או חשבון בנק מחוץ לישראל
☐ 26/2016	חישוב הכנסה חייבת של תושב חוץ בישראל לפי דיני המס בישראל
☐ 27/2016	הכנסות זרות של תושב ישראל יחושבו לפי הוראות פקודת מס הכנסה
☐ 28/2016	קיזוז הפסד במקום בו ניתן לנצל הטבה אחרת, כגון זיכוי ממסי חוץ
☐ 29/2016	מחירי העברה בעסקה בין-לאומית המחושבת לפי שיטת עלות ומרווח (Cost+) עמדה זו מבוססת מדוחות 2017 ואילך
☐ 30/2016	מחירי העברה בעסקה בין-לאומית באמצעות צד ג'
☐ 31/2016	רכישת אמצעי שליטה בחברה נשלטת זרה באמצע שנה
☐ 32/2017	מסוגי מטבעות וירטואליים עמדה זו מבוססת החל משנת 2021 ואילך
☐ 33/2017	"משיכה" לפי סעיף 3(ט) לפקודה מחברה תושבת מדינת אמנה
☐ 34/2017	הגדרת דירה בחברה לפי סעיף 3(ט) לפקודה
☐ 35/2017	לא יראו הון מניית ופרמיה כיתרת זכות בחברה לפי סעיף 3(ט) לפקודה

מספר העמדה	נושא
☐ 81/2020	דוחות מאוחדים עם אגודה שיתופית חקלאית
☐ 82/2020	זיכוי ממס זר על הכנסה שהתקבלה מתאגיד זר שקיימת שונות בסיווגו בין מדינת התושבות של המחזיק בו לבין מדינת התאגדותו
☐ 83/2020	סיווג של נאמנות שמקורה בהקניה בנאמנות תושבת ישראל בה יוצר תושב ישראל אחד לפחות או בנאמנות נהנה תושב ישראל שאינה קרובים, שלא דווח על אירוע רווח הון בהקניה עמדה זו מבוטלת החל משנת 2021 ואילך
☐ 84/2020	קיטון בהון המדווח של נאמנויות מסוימות בדרך של הקניה או העברה פטורה לנאמנות אחרת או דיווח חלקי עמדה זו מבוטלת החל משנת 2021 ואילך
☐ 85/2020	לא ניתן לקזז הפסדים לאחר לצורך חישוב רווחים שלא שולמו בחברה נשלטת זרה
☐ 86/2020	זיכוי ממס זר בגין הכנסת חוץ הפטורה בחלקה בישראל
☐ 87/2020	לא יינתן עודף זיכוי בשנה השוטפת ועודף זיכוי מועבר לשנים הבאות כשנבחרה האפשרות לזיכוי עקיף ולא זיכוי ישיר
☐ 88/2020	מסים שהטלתם נדחית למועד חלוקת הרווחים בפועל לא יילקחו בחשבון לצורך יישום הוראות סעיף 75 לפקודה (לצורך חישוב הרווחים שלא שולמו והמס החל)
☐ 89/2020	היחס שבין הוראות אמנת המס לדין הפנימי בנוגע לזיכוי ממס זר
☐ 90/2020	זיכוי עקיף בגין דיבידנד שהתקבל ממדינה זרה אחת כנגד מס חברות ששולם במדינה זרה אחרת
☐ 91/2021	המרה של אמצעי תשלום מבוזרים (המכונים "מטבעות וירטואליים")
☐ 92/2021	רווחים ראויים לחלוקה במכירת מניות של חברה הזכאית להטבות במס מכוח החוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 (להלן: "חוק עידוד")
☐ 93/2021	חלוקת "רווחים כלואים"
☐ 94/2021	תשלום מבוסס מניות שנרשם כעסקה הונית
☐ 95/2021	הכנסות והוצאות בגין עסקאות של גידור שאינו גידור חשבונאי
☐ 96/2021	מתנה לתושב חוץ מתושב ישראל אינה פטורה ממס מכוח סעיף 97(א)(5)
☐ 97/2021	לא יינתן זיכוי ממסים שאינם מיסי חוץ, אשר שולמו לרשויות המס של מדינה מחוץ לישראל
☐ 98/2021	לא יינתן זיכוי עקיף בגין דיבידנד מגולם שמקורו ברווחי אקוויטי של חברת הבת הזרה
☐ 99/2021	קביעת דיני המס בישראל לצורך קביעת ההכנסה של חבר בני אדם זר לעניין חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה
☐ 100/2021	סיווג חברה המוחזקת בשרשרת חברות כחברה נשלטת זרה במקרה בו שיעור המס החל על החברה המחזיקה בה עולה על 15%
☐ 101/2021	רווח או הכנסה משינוי מבנה ביד חבר בני אדם שאינו תושב מדינה גומלת יכלול בחישוב "רווחים שלא שולמו"
☐ 102/2021	הקדש הפועל להשגת מטרה שאינה מטרה ציבורית בלבד לא יוחרג מפרק הנאמנויות
☐ 103/2021	יום רכישה ומחיר מקורי במכירת נכס בנאמנות על ידי נאמן או נהנה תושב ישראל, שלא הוסדר הונה במסגרת הסדרי המעבר לנאמנויות
☐ 104/2021	תושב ישראל המקבל חלוקות בעקיפין מנאמנות שמקור הונה בנאמנות שבה הוא נהנה
☐ 105/2021	נאמנות נהנה תושב חוץ שבהתקיים תנאי יתוסף לה בעתיד נהנה תושב ישראל תסווג כנאמנות תושבי ישראל
☐ 106/2021	סיווג של נאמנות שמקורה בהקניה בנאמנות תושבת ישראל בה יוצר תושב ישראל אחד לפחות או בנאמנות נהנה תושב ישראל שאינה קרובים, שלא דווח על אירוע רווח הון בהקניה
☐ 107/2021	קיטון בהון המדווח של נאמנויות מסוימות בדרך של הקניה או העברה פטורה לנאמנות אחרת או דיווח חלקי
☐ 108/2021	הפסד מועבר שנצמח לתושב חוץ טרם היותו תושב ישראל לא יותר בקיזוז כנגד הכנסות שהופקו בישראל לאחר הפיכתו לתושב ישראל
☐ 109/2021	קביעת מחיר מקורי ויום רכישה בנכס שהתקבל במתנה או בהורשה מאת תושב ישראל לראשונה/תושב חוזר ותיק/תושב חוזר

הצהרה

**אני הח"מ מצהיר/ה שכל הפרטים שמסרתי בדוח זה הם נכונים ומלאים
ידוע לי כי מסירת פרטים שאינם נכונים מהווה עבירה על החוק.**

חתימה

שם הנישום/בעל התפקיד בחבר בני אדם

תאריך

דברי הסבר לטופס 1346/דוח שנתי

טופס דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח

כאמור בסעיף 131 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א - 1961 (להלן: "הסעיף")

1. אדם החייב בהגשת דוח לפי סעיפים 131 ו- 166 לפקודת מס הכנסה, יפרט אם נקט עמדה חייבת בדיווח.
 2. ניתן לראות את רשימת העמדות וההסבר להן באתר רשות המסים תחת לשונית מס הכנסה.
 3. דיווח כאמור יעשה עם הגשת הדוח השנתי לפי סעיפים 131 ו- 166 לפקודה. את הטופס יש להגיש במועד הגשת הדוח או בתוך 60 ימים ממועד זה.
 4. עמדה חייבת בדיווח הינה עמדה שמתקיימים בה כל אלה:
 - 4.1. היא עומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדוח.
 - 4.2. יתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון ₪ באותה שנת מס או על 10 מיליון ₪ במהלך ארבע שנות מס לכל היותר.
 5. הסעיף יחול על יחיד או חבר בני אדם שהכנסתם בשנת המס, למעט הכנסה כמשמעותה בסעיף 89 לפקודה (רווח הון), עולה על 3 מיליון ₪, או על יחיד או חבר בני אדם שהכנסתם כמשמעותה בסעיף 89 לפקודה (רווח הון), בשנת המס, עולה על מיליון וחצי ₪.
 6. הסעיף לא יחול על מוסד ציבורי כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודה.
- אדם שלא דיווח על עמדה חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131 לפקודה, יראו אותו כאילו לא הגיש את הדוח לפי סעיף 131 או 166 לפקודה, לפי העניין, ותחול עליו הוראת סעיף 191(ג) לפקודה (קנס על גרעון).**
- הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות חוק, התקנות או כלל אחר שיקבע.



סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

נספחים - פרסומי הרשות - מכתב סמנכ"ל ל NFT

ג' אדר ב', תשפ"ב
06 מרץ, 2022

בס"ד

לכבוד
ציבור הנישומים והמייצגים

הנדון: מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT

- א. במענה לשאלות שהועלו בפנינו בנושא שבנדון, הריני להבהיר את עמדת רשות המסים בנושא אופן המיסוי של נכסים דיגיטליים מסוג Non-Fungible Token (להלן: "NFT").
- ב. סעיף 88 לפקודת מס הכנסה קובע כי "נכס" הוא "כל רכוש, בין מקרקעין ובין מיטלטלין, וכן כל זכות או טובת הנאה ראויות או מוחזקות [...] למעט- מיטלטלין של יחיד המוחזקים על ידי לשימוש האישי [...]".
- ג. מאחר וה-NFT מהווה זכות חזקה בלתי מוחשית בנכס כלשהוא (לרוב יהיה מדובר בתמונה או בזכות על דמות וירטואלית כלשהיא), ה-NFT עומד בהגדרת "נכס" שבסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.
- ד. נציין כי מאחר ומדובר בזכות חזקה בלתי מוחשית, ה-NFT אינו מהווה "מיטלטלין לשימוש אישי" ובהתאם לכך, ה-NFT אינו מוחרג מהגדרת נכס הקבועה בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.
- ה. לפיכך, מכירת NFT מהווה אירוע שחייב במס על כל ההיבטים העולים ממנו, וזאת על בסיס העקרונות כפי שפורסמו במסגרת חוזר מס הכנסה 5/2018 שעניינו "מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר (המכונים: מטבעות וירטואליים)".

בכבוד רב,


רונלנד עם-שלם, רו"ח (משפטן)

העתקים:

מר ערן יעקב - מנהל רשות המסים
חברי הנהלה מצומצמת
פקידי השומה
מר נדב נגר, רו"ח - מנהל אגף בכיר (מקצועית)
מנהלי מחלקות בחטיבה המקצועית



נספחים – פרסומי הרשות – הוראת שעה קבלת קריפטו

י"ט טבת תשפ"ד

31 דצמבר 2023

הנדון: נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום

מבוא

רקע כללי

אמצעי תשלום מבואר (להלן: "מטבע וירטואלי") מהווה נכס כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה. לכן, רווח ממימוש מטבע וירטואלי חייב במס רווחי הון ובמקרים מסוימים במס הכנסה בשל היותו הכנסה מעסק. כיום, מערכת הבנקאות המסחרית בישראל מציבה קשיים בקליטת כספים שמקורם במטבעות וירטואליים בשל הקושי לעקוב אחר מקור הכספים והחשש מהלבנת הון. סירוב המערכת הבנקאית לקלוט כספים שמקורם במטבעות וירטואליים, חל גם ביחס לכספי מסים הנובעים מרווח ממימוש של מטבע וירטואלי.

רשות המסים (להלן: "הרשות") מעוניינת לאפשר לנישומים אשר נבע להם רווח ממימוש מטבעות וירטואליים, לשלם את המס המגיע ממימוש אותם המטבעות. גביית המס המגיע מרווחים ממימוש מטבע וירטואלי, מגדילה מטבע הדברים את תקבולי המדינה ממסים. בנוסף, מן הראוי לאפשר, בגבולות הדין, לציבור אשר אמור לדווח ולשלם את המסים החלים עליו על פי חוק, לממן את תשלום המס באמצעות כספים שמקורם במטבע וירטואלי במקרים בהם לא עומדים לרשות הנישום מקורות מימון חליפיים וזאת כדי להבטיח שחוב המס ייפרע.

למען הסר ספק יובהר, כי בהתאם לדין, מוטלים מסים גם על הכנסות בלתי חוקיות.

מטרת נוהל זה היא להסדיר את תהליך העבודה והבדיקות שיאפשרו את קבלת וגביית כספי המסים הנובעים מפעילות של יחידים במטבעות וירטואליים לחשבון הבנק של רשות המסים המתנהל בבנק ישראל, ולמנוע הלבנת הון באמצעות תשלום המסים למדינה, עקב סיכוני הלבנת הון המובנים בפעילות במטבעות וירטואליים.



הנוהל

נוהל זה חל רק ביחס לכספי מסים על פעילות במטבעות וירטואליים, ובלבד שהוכח לרשות המסים שהמערכת הבנקאית המסחרית בישראל (בנק אחד לפחות) סירבה לקבלם, לרבות בדרך של סירוב לפתוח חשבון. במקרים אלה, יחול הנוהל הבא:

1. הנישום יפנה לפקיד השומה שבו מתנהל תיק המס שלו, ויפרט את פעילותו במטבעות וירטואליים, הכנסתו החייבת, המס המגיע, כפי שמשתקף בדו"ח המס שהוגש על ידו, ואסמכתאות מהבנק המסחרי על כך שהוא מסרב לקלוט את כספי המסים האמורים שמקורם במטבעות וירטואליים.
2. פקיד השומה יקבע את חבות המס החלה על ההכנסה החייבת שמקורה במטבעות וירטואליים בהסכם שומה מכוח סעיף 145(א)(2)(ב) לפקודה או מכוח סעיף 145א(א)1 לפקודה (להלן: **"הסכם השומה"**).
3. הנוהל יחול גם על ההכנסה המוצהרת של הנישום בדו"ח¹ שהוגש על ידו גם אם טרם נערכה לו שומה בגין הדיווח; במסגרת זו פקיד השומה יודא כי אכן דווח על רווח מממוש מטבעות וירטואליים וכי ישנן אסמכתאות לכך (להלן: **"שומה עצמית"**). מובהר כי אין בהחלת הנוהל על גביית כספי המס לפי השומה העצמית, כדי לגרוע מסמכות פקיד השומה לערוך שומה בהתאם לדין.
4. ההכנסה החייבת הנובעת מפעילות במטבעות וירטואליים וחבות המס בגינה תוזן באופן אשר יאפשר זיהוי סכומי מס ששולמו במסגרת הנוהל.
5. הסכם השומה, ככל שייחתם כזה, יבהיר שאין בחתימתו כדי להשפיע על הליך פלילי לפי פקודת מס הכנסה או לפי חוק אחר.
6. במסגרת ההסכמות של פקיד השומה עם הנישום יובהר שהנישום יתחייב לשלם את המס המגיע ללא תלות **באישור בקשתו** להפקדת כספי המס בשקלים מחשבון בנק זר לחשבון הבנק של רשות המסים המתנהל בבנק ישראל כמפורט להלן.
7. הכסף שיופקד בחשבון הבנק של רשות המסים יופקד בשקלים בלבד, והוא יועבר מחשבון בנק זר, לרבות חשבון של זירת קריפטו, בית השקעות או נותן שירותים פיננסיים אחר המתנהל בבנק זר. החשבון יהיה על שמו של הנישום, וככל שחשבון הבנק הזר הוא של זירת קריפטו, בית השקעות או נותן שירותים פיננסיים אחר, אשר מטעם זה אינו על שמו של הנישום, ניתן יהיה לקשר בינו לבין הנישום להנחת דעתו של פקיד השומה.



8. להסכם השומה או לשומה העצמית, אשר לגביהם יחול נוהל זה, יצורף נספח במסגרתו הנישום ייתן הסכמתו באשר לאמור להלן:

8.1. בדיקת פרטי הזיהוי של הנישום באמצעות מסמכים מזהים הכוללים: שם מלא, כתובת, תאריך לידה, מספר זיהוי, מין, תושבות ואזרחות.

8.2. על אף האמור בכל דין, סכום המס שישולם במסגרת הנוהל בין אם בדרך של הסכם השומה ובין אם בדרך שומה העצמית או בשומה שפקיד השומה הוציא, לא יוחזר לנישום אף אם עומדים לזכות הנישום הפסדים, ניכויים או זיכויים, אשר לא קיבלו ביטוי במסגרת הסכם השומה או השומה העצמית. כמו כן, המס שישולם במסגרת הנוהל לא ייזקף לזכות חשבון הנישום בתיק מס הכנסה ביחס להכנסה חייבת אחרת של הנישום/בן הזוג שהיא איננה ההכנסה שהתחייבה במס במסגרת הנוהל אלא רק להכנסה נושא נוהל זה.

ככל שבמועד מאוחר ממועד עריכת השומה בהתאם לנוהל זה ייווצר החזר מס הכנסה לנישום, החזר המס ישוחרר רק באישור פקיד השומה לאחר שהאחרון יוודא, כי כספי המס ששולמו בהתאם לנוהל זה לא מוחזרים לנישום.

8.3. ויתור ללא חזרה על סודיות מוחלטת מכוח סעיף 231 לפקודת מס הכנסה כך שיתאפשר לרשות המסים להעביר את פרטי הנישום, הסכם השומה או השומה העצמית והאסמכתאות הנלוות אליהם, לידיעת הגורמים הבאים: הרשות לאיסור הלבנת הון, משטרת ישראל (להלן: "**הרשויות הנוספות**"), ובנק ישראל, והכל כמפורט להלן.

8.4. הנישום יצהיר ויספק את האסמכתאות להנחת דעתו של הגורם הבודק² (להלן: "**הגורם הבודק**") כדלקמן:

8.4.1. הצהרה כי מקור הכספים ששימשו לרכישת המטבעות וירטואליים מהם נבעה ההכנסה חוקי, שהמס משולם מההכנסה שנובעת מהמטבעות הווירטואליים, ויצרף אסמכתא למקור הכספים.

8.4.2. הנישום יספק אסמכתאות המעידות על "נתיב המטבע הווירטואלי", קרי, התנועות שבוצעו במטבעות הווירטואליים או בכתובת ארנק של מטבע וירטואלי שבה הושמו לאורך תקופת ההחזקה בהם.

8.4.3. הנישום יספק אישור על הפקדת התמורה בגין מכירת המטבעות הווירטואליים לחשבונו מנותן השירותים הפיננסיים באמצעותו בוצעה המכירה, ובתנאי שהוא מפוקח בישראל או בחו"ל, ובלבד שאינו נמצא במדינה בסיכון.

8.4.4. הנישום ימסור לגורם הבודק את פרטי חשבון הבנק הזר שבעלותו באמצעות אישור ניהול חשבון שממנו ישולמו כספי המסים שבהסכם השומה או השומה העצמית. העברת כספים לישראל תהיה בגין מימוש מטבעות וירטואליים נפוצים

² הגורם הבודק - רשות המסים וימונה ע"י מנהל רשות המסים.



שלגביהם ניתן לבצע בדיקה כאמור בסעיף 8.4.2 לעיל, באמצעות בנק מפקח שפועל במדינה שאינה בסיכון (ככלל, מדינות האיחוד האירופי, בריטניה, קנדה וארה"ב).

8.4.5. לא יתקבל תשלום מחשבון שאינו בבעלות הנישום. היה חשבון הבנק הזר ממנו מבוצעת ההעברה חשבון של זירת קריפטו, בית השקעות או נותן שירותים פיננסיים אחר, ומטעם זה אינו על שמו של הנישום, יספק הנישום אישורים מבעל החשבון המאפשרים לקשר בינו לבין הכספים המועברים, להנחת דעתו של פקיד השומה.

9. תיערך בדיקה כי הנישום לא מופיע ברשימות הסנקציות הבאות: רשימת האיחוד האירופי; רשימות ofac; רשימות משרד הביטחון ופרסומי מטה הסנקציות במשרד האוצר.

10. העברת הכספים לחשבון רשות המסים בבנק ישראל תהיה בשקלים. עמלות בגין המרת המטבע לשקלים או עמלה בגין העברת הכספים יחולו על הנישום ותיק הנישום יזוכה בסכום ההעברה בקיזוז סכום העמלות.

11. הגורם הבודק, לאחר בחינת הנדרש בסעיף 8.4 לעיל, יעביר את ההסכם או השומה העצמית והנספח בצירוף אישור כי נחה דעתו באשר לאמור בסעיף 8.4 לעיל לסמנכ"ל בכיר לחקירות ומודיעין של רשות המסים (להלן: "סמנכ"ל חקירות").

12. סמנכ"ל חקירות בשיתוף הרשויות הנוספות, יבצע בדיקות נוספות בנוגע לנישום, לשם הקטנת הסיכון להלבנת הון באמצעות תשלום המסים למדינה, ולהפחתת החשד שמקור הכספים הוא בפעילות לא חוקית (להלן: "הבדיקות"). הבדיקות יבוצעו כמפורט להלן:

12.1. במועד הבדיקה, לא קיים מידע אצל הרשויות הנוספות בעניין המבקש/ת, בת / בן זוגו וחברות בשליטתם שמעורר חשד שמקור הכספים הוא בפעילות בלתי חוקית ולפיכך השימוש בכספים לתשלום מס מקים חשד לביצוע עבירה של הלבנת הון.

12.2. במועד הבדיקה, לא קיים מידע ב"אבן סמך" (מערכת ממוחשבת של המודיעין) או במערכת תיקי חקר (EHKR או MAC) בנוגע לנישום/ה, בת/בן זוגו וחברות בשליטתם המצביע על חשדות או הליכים פליליים בעבירות מס מהותיות לרבות תשלומי כופר במהלך 10 השנים שקדמו למועד הבדיקה.

12.3. במועד הבדיקה, לנישום/ה, בת/בן זוגו וחברות בשליטתם לא קיימים מחדלים של אי הגשת דוחות למס הכנסה או הצהרות הון.

13. ככל שהבדיקות על ידי סמנכ"ל חקירות והרשויות הנוספות לא יעלו ממצאים לחשד לביצוע עבירות של הלבנת הון או עבירות מס, האישור כולל הנספח יועבר לסמנכ"ל לאכיפת הגבייה



ברשות המסים (להלן: "סמנכ"ל לגבייה") אשר יעביר אישור הפקדה לבנק ישראל, שבו יצוין שלא נמצאו ממצאים המעלים חשד לאחר ביצוע הבדיקות בהתאם לנוהל זה.

14. סמנכ"ל לגבייה יעדכן את הנישום, באמצעות פקיד השומה, כי בקשתו לשלם את כספי המסים בהתאם לנוהל אושרה.

15. אישור הפקדה כאמור בסעיף 12 לעיל יכלול את פרטי חשבון הבנק ממנו יועברו הכספים לחשבון רשות המסים בבנק ישראל, סכום ההפקדה ומועד העברת כספי המסים כאמור.

16. מודגש כי סכום ההפקדה חייב להיות תואם לסכום המס שצוין באישור שהועבר לבנק ישראל. כספים שיועברו מעבר לסכום שאושר, או כספים שיתקבלו בניגוד לנוהל (כגון: ממדינה בסיכון גבוה) יוחזרו על ידי בנק ישראל לבנק הזר שממנו התקבלו הכספים (על פי הוראה של רשות המיסים לבנק ישראל), אלא אם יתקבל הסבר מניח את הדעת לכך.

17. לאחר הפקדת הכספים בחשבון הבנק של רשות המסים, בנק ישראל יעדכן את סמנכ"ל לאכיפת הגבייה ברשות המסים בדבר סכום המסים שהופקדו לטובת הנישום, ותיק הנישום יזוכה בהתאם להוראת סמנכ"ל לאכיפת הגבייה ברשות המסים אשר יעדכן את הנישום ואת פקיד השומה.

18. מודגש כי בדיקות הגורם המוסמך באשר להצהרות והאסמכתאות שסיפק הנישום בסעיף 8 לעיל תעשנה תחת העובדה וההנחה הבסיסית כי המערכת הבנקאית סירבה את בקשתו של הנישום וכי האישור הינו לעניין קבלת כספי המסים בחשבון רשות המסים בלבד ולא לעניין כספים אחרים של הנישום ו/או שימוש אחר בכספים, ניהול הסיכונים ושיקול הדעת של הגורם הבודק כאמור יהא בהתאם.

תחילה ותחילה:

מועד התחילה של נוהל זה הינו תאריך ה – 01/01/2024 ממועד פרסומו ולמשך שישה חודשים ממועד התחילה.

נספחים - פרסומי הרשות - טופס 1301

דוח שנתי 2023 דף 1 מתוך 4 1301



טופס 1301 - דוח ליחיד
הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה
בשנת המס 2023

השנה המתחילה ב - 1.1.2023 והמסתיימת ב - 31.12.2023

עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.

אל: משרד השומה

א. פרטים כלליים סמן X במשבצת המתאימה

- הדוח הוא על: ☐ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסות בלבד ☐ אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס
- ☐ בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה "מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: ☐ לא ☐ אם כן: ☐ עמדות בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה ☐ לא עמדות בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה
- אני/בן זוגי ☐ עולה חדש ☐ תושב חוזר ותיק ☐ תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס
- בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 2,086,000 ש"ח או יותר ☐
- בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 698,280 ש"ח ☐
- בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו מסור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח ☐
- בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') ☐
- בשנת המס היו לי הכנסות מממשות מוטב וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים ☐
- אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 59(5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון/ פעולות איבה ☐
- אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 59(5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון/ פעולות איבה ☐
- מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה עורפיים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134). מבקש/ת פריסת דמי לידה לשנה הבאה ☐ כן ☐ לא
- אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חזקת ימי שהייה בישראל" הנסמכת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(5) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.
- הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות. מצ"ב טופס 151 ח' לשנת המס. מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש דוח"ע על הכנסות הנאמנות. ☐
- הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪ ☐
- הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75, הרשומות בדוח זה בשדה 271 ☐
- בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט ☐
- הנני ו/או בן זוגי חבר קיבוץ מס' תיק ☐
- הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 60 לפקודה) בן הזוג הרשום ☐
- הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 לפקודה ☐
- יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 88(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט ☐
- הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל ☐
- הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ☐
- בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה ☐
- קיימות פעולות החייבה בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה ☐
- קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 ד לפקודה ☐
- נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 לפקודה ☐
- ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) ☐
- אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504) ☐

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלה יד עיקרי: ☐ הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת ☐ סעיף ☐ להוראות ניהול ספרים

☐ עוסק פטור ☐ ניהלתי הנהלת חשבונות ☐ כפולה ☐ חד-צידית ☐ הפעלת קופה רושמת ☐ לא ☐ כן ☐ הפקת חשבונית/ קבלה ☐ ידני ☐ ממוחשב

* לצורך קבלת ניכויים / זיכויים / ניכוי מס במקור / הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים

ב. פרטים אישיים

מספר ת.ק

מצב משפחתי בשנת המס

☐ רווק ☐ נשוי ☐ וחי ביחד

☐ עם בן הזוג ☐ אלמן ☐ גרוש

☐ פורד (בהתאם למרשם רשות המסים)

הדבק כאן את המדבקה שצורפה לדוח. אם הפרטים במדבקה אינם נכונים - רשום כאן את הפרטים הנכונים.

בן/בת הזוג

מספר זהות

שם משפחה שם פרטי

שם האב תאריך לידה

הרשום במרשמי רשות המסים

כ"ב הזוג הרשום והאחראי על הגשת הדוח

מספר זהות

שם משפחה שם פרטי

שם האב תאריך לידה

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי

כתובת המגורים

כתובת למשלוח דואר

אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות:

☐ כתובת הדואר האלקטרוני ☐ מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד

טלפון נייד

בעבודה בן/בת הזוג

בעבודה "בן הזוג הרשום"

בבית/פקס

כתובת דואר אלקטרוני

טלפונים

העיסוק העיקרי (פרט)

שם העסק

כתובת העסק

(הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)

מספר תיק בעסק העיקרי

שמות המעבידים

החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני בבנק המתנהל על שם

"בן הזוג הרשום":

בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה מספר חשבון סמל סניף סמל בנק שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק

לתשומת ליבך

בטופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבין זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מס' 51.

הריני מצהיר בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדיווח חשבון זה נוספחיו הם נכונים ומלאים. ידוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות. ☐ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע שפרטיו מצויינים להלן

תאריך

חתימת "בן הזוג הרשום"

חתימת בן/בת הזוג

שם המשרד

מספר עוסק מורשה

מספר טלפון

כתובת דואר אלקטרוני

51

עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סיימתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת הדיווח וחשבון.



טופס זה מיועד לדיווח ליחיד בלבד

יש להגיש לפקיד השומה הודעה זו בתוך 30 ימים מיום מכירת הנכס וכן לצרפה לדוח השנתי

לשימוש המסדר										
שנת מס		מספר	מסמך	סמל	עסקה	פריסה	הנכס בחו"ל	הפקעה	בעל מניות מהותי	ישיבות
0 - אין		0 - לא	0 - אין	0 - לא	0 - אין	0 - לא	0 - לא	0 - לא	0 - אין	0 - אין
1 - כן		1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן	1 - כן
2 - "זוג רשום"		3 - עולה חדש		3 - או תושב חוזר ותיק		3 - שנה לפני הנישואין או ממירוסה		3 - שנה לפני הנישואין או ממירוסה		2 - "זוג רשום"
3 - בן/בת זוג		4 - תושב חוזר		4 - תושב חוזר		4 - תושב חוזר		4 - תושב חוזר		3 - בן/בת זוג

פרטי המכירה

שם המוכר		מספר תיק		המוכר בעל מניות מהותי ⁽¹⁾ ☐ לא ☐ כן		עולה חדש או תושב חוזר ותיק ⁽²⁾ ☐ תושב חוזר ☐ מתאריך 47		מניות לפי 102 ⁽³⁾ ☐ לא ☐ כן		פריסה ⁽⁴⁾ ☐ לא ☐ כן מספר שנים		הפקעה ⁽⁵⁾ ☐ לא ☐ כן	
פרטי הנכס ⁽⁶⁾		מקום הנכס ⁽⁶⁾ ☐ ישראל ☐ חו"ל		הנכס ☐ בבעלותי ☐ בבעלות בן/בת זוגי		שם הרוכש		הרוכש הוא צד קשור ⁽⁷⁾ ☐ לא ☐ כן					

חישוב הרווח

ב. חישוב יתרת מחיר מקורי מתואם		א. חישוב יתרת מחיר מקורי מתואם		התמורה ⁽⁹⁾		שנה חודש יום		מדד מכירה	
ל-31.12.93 ⁽¹⁰⁾		סכום X מדד מכירה / מדד בסיס		סכום X מדד מכירה / מדד בסיס		מכירה		מדד מכירה	
ממד נוב' 93 / מדד בסיס		סכום X		סכום (11)		מכירה		מדד בסיס	
				20		+		רכישה	
				40		-		רכישה	
				50		+		גמר השבחה	
				50		+		גמר השבחה	
				50		+		גמר השבחה	
				53		+		מתן הלוואה	
.13		.12		27		+		סה"כ	
57		14. רווחים ראויים לחלוקה ⁽¹⁶⁾ שנצברו לפני המועד הקובע		X				9. יתרת מחיר מקורי (סכום שורות 2 עד 8)	
58		15. רווחים ראויים לחלוקה ⁽¹⁶⁾ לאחר המועד הקובע		55				10. הוצאות הקשורות במכירה שלא הופחתו מהתמורה	
17. רווח/הפסד הון (חישוב: 11 - 10 - 9 - 1)		16. סכום אינפלציוני ⁽¹⁷⁾ (חישוב: 14+12-9)		05				11. ניכוי מהתמורה במכירה מזהה בגין חילוף מניות לפי סעיף 3 לחוק עידוד ⁽¹⁵⁾	

מטבע וירטואלי (18)

18.	מימוש / המרה של מטבע וירטואלי	71	19.	במכירת מוניטין שלא שלום בעד רכישתו	92	20.	רווח הון ריאלי של הנכס המוחלף שנצבר עד למועד הקובע	96	21.	הוצאות הפקת סרט שהותר וחל עליו ס' 91(ב2)	59
-----	-------------------------------	----	-----	------------------------------------	----	-----	--	----	-----	--	----

מרכיבי רוח ההון וקיצוזים (ב - ט)

מרכיבי רווח ההון וקיצוזים (ב - ר)									
22. סה"כ רווח הון ריאלי חישוב: (17-12+9)				22א. "רווח הון ריאלי לייחס" (22) (22-21-14-15-20)					
23. רווח ההון הריאלי ⁽²³⁾ עד למועד הקובע 20+21+22א' X "יחס 1" (*)		24. רווח הון ריאלי ⁽²⁴⁾ מהמועד הקובע עד מועד השינוי 22א' X ("יחס 2") (**)		25. יתרת הרווח הריאלי לאחר מועד השינוי ⁽²⁵⁾ 22א' X ("יחס 3") (***)		26. סכום אינפלציוני חייב חישוב: (13-9+14)			
72	83	64							
74	85	66				75			
76	87	68				77			
30. סה"כ רווח									
מס שולי ⁽²⁸⁾				25%/20% ⁽²⁸⁾		30%/25% ⁽²⁸⁾		10% ⁽²⁸⁾	
31. המס על הרווח									
32. המס המירבי לפי סעיף 91(ו) לפקודה %									

32. המס המירבי לפי סעיף 91(ו) לפקודה %

1.1.03 - "המועד הקובע" - התקופה מיום הרכישה ועד המועד הקובע בימים, חלקי התקופה שמיום הרכישה ועד ליום המכירה.

1.1.12 - **"מועד השינוי"** - חלקי התקופה שמיום הרכישה ועד ליום המכירה.

התקופה ממועד השינוי/הרכישה, לפי המאוחר, ועד למועד המכירה בימים, חלקי התקופה שמיום הרכישה ועד ליום המכירה.

מספר ההשבה	תאריך גמר ההשבה	סכום ההוצאה על ההשבה	תאריך הפחת	תאריך הפחת	צבירת הפחת	צבירת הפחת	סכום הפחת שנצבר	יתרת הוצאות השבחה (הוצאות בניכוי הפחת שנצבר)

ב. פרטים על שיחלוף נכס לפי סעיף 96 או שיחלוף מניות במכירה מזכה במכירת נכס "מוחלף"

א. פרטי הנכס שנרכש לחילוף	ו. קיזוז לפי סעיף 96 כנגד הרווח הריאלי לאחר המועד הקובע ועד מועד השינוי (עובר לשורה 27 קוד 83)
ב. תאריך רכישה (תוך תקופה של 12 חודשים לאחר יום המכירה או 4 חודשים לפניו)	ז. קיזוז לפי סעיף 96 כנגד הרווח הריאלי לאחר מועד השינוי (עובר לשורה 27 קוד 64)
ג. מחיר הנכס הנרכש (לעניין סעיף 96 צריך להיות גדול מיתרת המחיר המקורי של הנכס הנמכר - שורה 9)	הערות
ד. תמורת הנכס הנמכר (מועבר משורה 1)	
ה. קיזוז לפי סעיף 96 כנגד הרווח הריאלי עד למועד הקובע (עובר לשורה 27 קוד 72)	

דבריו

- בעל מניות מהותי - יחשב מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב - 10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה ב"חבר בני אדם".
- יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ותושב חוזר (כהגדרתו בסעיף 14 לפקודה) - עולה חדש או תושב חוזר ותיק, יהיה פטור ממס על רווח הון ממכירת נכס שהיה לו מחוץ לישראל אם מכרו בתוך 10 שנים מהיום שהיה לתושב ישראל. לגבי תושב חוזר, הפטור הוא ממכירת נכס שרכש מחוץ לישראל בתקופת היותו תושב חוץ. אם חלפו 10 שנים מיום שהיו לתושבי ישראל, יהיה חלק רווח ההון הריאלי עד תום 10 השנים האמורות פטור ממס, ויתרת רווח ההון הריאלי חייבת במס בשיעור הקבוע בסעיף 91(ב). יש לציין את התאריך בו הפך להיות לתושב ישראל.
- מניות לפי 102 - מימוש של מניות (לרבות אופציות) שהונפקו על-פי סעיף 102 לפקודה באמצעות נאמן. בהקצאה עד ה - 31.12.2002, רווח הון בשיעור מס שולי. בהקצאה לאחר ה - 1.1.2003 במסלול רווח הון - מס בשיעור של 25%.
- פריסה - אם הנישום מעוניין שרווח ההון הריאלי יחושב בפריסה על פי סעיף 91(ה) לפקודה, עליו למלא האם מעוניין בפריסה ואת שנות הפריסה. ההכנסה החייבת בשיעור מס רגילים בכל אחת משנות הפריסה תשודר בקוד 97 ולא יותר מ- 4 שנים אחורנית כולל שנת המכירה או מספר שנות הבעלות בנכס לא כולל שנת הרכישה - לפי הנמוך שבהם. הזכיינים שלא נוצלו המגיעים לנישום בכל אחת משנות הפריסה ישודרו בקוד 98. אין לבצע פריסה על רווח מני"ע סחירים.
- הפקעה - סמון במשבצת המתאימה אם הנכס הופקע או לא.
- פרטי הנכס - יש לפרט מהות הנכס וזיהוי המדויק; אם הנכס נרכש בחלקים, ציין החלק והתמורה היחסית ומלא לכל חלק טופס חישוב נפרד. אם הנכס היה בבעלות משותפת, ציין חלקך בנכס ועל שם מי היה רשום ואם מדובר בנכס מקרקעין מחוץ לישראל.
- צד קשור - הרוכש הוא צד קשור כאשר יש לאחד משני הצדדים, הרוכש או המוכר, היכולת להשתמש במישרין או בעקיפין בשליטה או בהשפעה מהותית לצורך קבלת החלטות תפעוליות או כספיות של הצד האחר, או כששני הצדדים נתונים להשפעתו המהותית של צד ג'.
- מדד ביום מסוים - המדד האחרון שפורסם לפני אותו יום ("מדד ידוע").
- תמורה - לרבות תמורה הניתנת בשוה כסף. יש לרשום את מלוא הסכום ולפרט את התמורה במקום המיועד לפרטים נוספים בהערות. במכירת רכב של יחיד יש לרשום את התמורה כפי שחושבה על פי תקנות מס הכנסה.
- טור ב, יתרת מחיר מקורי מתואם ל - 31.12.93, משמש רק במכירת נכסים שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר 1993 ונמכרו לאחר תאריך זה. השבחות יירשמו בו רק אם תאריך הגמר שלהן הינו עד ליום 31 בדצמבר 1993 והלוואות יירשמו בו רק אם תאריך מתן ההלוואה הינו עד ליום זה.
- הסכומים - גם אלה המתניחים לתקופה שלפני 1985 יינקבו בשקלים חדשים.
- מחיר מקורי -
- לפי הוראות הפקודה בנכס שנרכש לפני 1.1.2008, מועד רכישה או מועד השבחה יירשמו כמועד שנעשה שינוי שלילי או נגרעו מההון.
- במכירת נכס מחליף בעת שיחלוף (נכס ב') - העלות היא בניכוי רווח ההון שנדחה של הנכס המוחלף (נכס א').
- במכירת מניות של חברת מני"ע שבגינו ניתן זיכוי לפי סעיף 2 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע - העלות בניכוי סכום ההשקעה שבגינו ניתן הזיכוי.
- במכירת "מניות מוקצות" (המניות המחליפות) - העלות היא בניכוי רווח הון ריאלי שנדחה ב"מכירה מזכה" של המניות המוחלפות, בהתאם לסעיף 3 לחוק לעידוד תעשייה עתירת ידע.
- לעניין אופציות לפי סעיף 102, תשלום ותאריך ההקצאה יירשם כעלות.
- מכירת מניות של חברת מחקר ופיתוח, כהגדרתם בסעיף 92א, בידי משקיע שסכום ההשקעה המזכה הוכר לו כהפסד, יוקטן המחיר המקורי של המניות בכל סכום ההשקעה שהוכר כהפסד.
- הפחתת הון - המחיר המקורי יופחת בגובה סכום ההשבה ולא ניתן יהיה לניכוי בעת מכירת המניות בפועל.
- פרטים מלאים בנוגע לכל השבחה - יש לרשום בטבלה לעיל. לגבי השבחה שרואים אותה כאילו נגמרה במועד בו היוותה שינוי שלילי (ראה הערה 12.1 לעיל) יירשם התאריך של תום החודש בו הובא השינוי השלילי בחשבון. לעניין אופציות לפי סעיף 102, תוספת מימוש תרשם כהשבחה.
- לפי סעיף 94 לפקודה - מתייחס רק למכירת מניות כשיש עימה מכירת הלוואה בלתי צמודה וללא ריבית שלוש שנים לפחות לאחר נתינתה מאת בעל מניות לחברה.
- לפי סעיף 3 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע - יש לרשום את סכום ההשקעה המוטבת אשר יופחת מהתמורה.
- רווחים ראויים לחלוקה (רר"ל) לפי סעיף 94 לפקודה, במכירת מניה (סמל עסקה 27) של חברה שמנייתה אינן נסחרות בבורסה יש לרשום בסעיף 14 רר"ל שנצברו עד למועד הקובע ובסעיף 15 רר"ל שנצברו לאחר המועד הקובע. רר"ל לפני המועד הקובע יתווסף לסעיף 26. רר"ל לאחר המועד הקובע יתווסף לצורך חישוב לסעיף 25.
- רר"ל הנתבע על-ידי בעל מניות מהותי במכירת מניות של חברה שמנייתה נסחרות בבורסה, בהתאם לסעיף 94(א) לפקודה, יש לרשום בסעיף 15 בלבד.
- אם סכום אינפלציוני או סכום אינפלציוני חייב גדולים מרווח ההון יש לרשום כסכום אינפלציוני או כסכום אינפלציוני חייב רק את סכום רווח ההון.
- מטבע וירטואלי או בשם אחר "מטבע דיגיטלי" או "אסימון מבוצר" כדוגמת הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), אתריום (Ethereum) וכיוצא"ב. במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:
- א. חישוב רווח ההון יתבצע לגבי כל עסקה בנפרד. ב. ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח כעסקה אחת, בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות. אפשרות נוספת, במקום תאריך רכישה ניתן לרשום את סכום הרווח הריאלי בשיעור מס 25% (שורה 24) כעיסקה מאולצת סמל עסקה 51 ולסמן קוד 71. ג. יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישובים.
- במוניטין שלא שולם בעד רכישתו יש לסמן √ בסעיף 19 קוד 92. במקרה זה כל רווח ההון (סעיף 17) חייב במס בשיעור של 25%.
- במוניטין ששולם בעד רכישתו - דיני כרווח הון רגיל.
- במכירת "נכס מחליף" על פי סעיף 96 לפקודה - יווסף לרווח ההון עד למועד הקובע רווח ההון של "הנכס המוחלף" שנצבר עד למועד הקובע. במכירת נכס מחליף כאשר הנכס המוחלף נרכש לפני 1.1.03 יש לרשום בסעיף 20 את רווח ההון הריאלי של הנכס המוחלף (נכס א) שנצבר עד ליום הקובע: רווח ההון הריאלי שנדחה בגין הנכס המוחלף (נכס א) מוכפל בתקופת ההחזקה בנכס שלפני המועד הקובע ומחולק בסך תקופת ההחזקה בנכס.
- הוצאות הפקה - במכירת יחידת השתתפות בשותפות סרטים, חלק רווח ההון הריאלי בגובה הוצאות הפקת סרט שהותרו על פי חוק, יחויב במס שולי.
- רווח הון ריאלי לייחוס - רווח הון ריאלי בניכוי רווחים ראויים לחלוקה, ניכוי סרטים, בניכוי רווח הון ריאלי של הנכס המוחלף ובניכוי רווח הון ריאלי פטור לעולה חדש/תושב חוזר, עד המועד הקובע, שיחולק באופן לינארי לתקופת ההחזקה.
- רווח הון ריאלי עד המועד הקובע - "חס 1" כפול "רווח ההון לייחוס" כפי שחושב בסעיף 22א2 עוד רווח הון ריאלי של הנכס המוחלף (סעיף 20) ועוד ניכוי אויל/נפט/סרטים (סעיף 21).
- רווח הון ריאלי לאחר המועד הקובע ועד למועד השינוי: "חס 2" כפול רווח הון ריאלי לייחוס כפי שחושב בסעיף 22א2.
- יתרת רווח הון ריאלי לאחר מועד השינוי: "חס 3" כפול "רווח הון ריאלי לייחוס" כפי שחושב בסעיף 22א2, בתוספת רר"ל לאחר המועד הקובע (סעיף 15).
- שיחלוף נכס מניה - יש לרשום פרטים על שיחלוף נכס עפ"י סעיף 96 לפקודה, או קיזוז בשל חילוף מניה "במכירה מזכה" עפ"י סעיף 3 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע. יש למלא את פרטי הנכס/מניה בסעיף ב לעיל.
- הפסד הון היתנהג לקיזוז כוללים: הפסדי הון המועברים משנים קודמות (במגבלות), הפסדי הון השנה, והפסדים מניירות ערך סחירים שנוצרו החל משנת המס 2006 כמפורט בטופס 1322 (נספח ג) או על-פי אישור המנכה (טופס 867א+). לפי העניין. הפסדי הון יקוזו כנגד רווח ריאלי ביחס של 1:1 וכנגד סכום אינפלציוני חייב ביחס של 3.5 שקל סכום אינפלציוני חייב ל- 1 שקל הפסד הון. הנישום רשאי יקוזו הפסדים מעסק לפני קיזוז הפסדי הון. הפסדים מעסק משנים קודמות ניתן לקזז רק כנגד רווח הון בעסק. הפסד הון במכירת נכס בחו"ל יקוזו תחילה כנגד רווח הון בחו"ל.
- שיעורי המס - על חלק רווח ריאלי בניכוי שצבר הרווח החל מיום 1.1.2012. מס בשיעור של עד 25%. במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, יחויב במס בשיעור של 30%. על חלק רווח ההון הריאלי שנצבר החל מיום 1.1.2003 ועד ליום 31.12.2011, מס בשיעור של עד 20%. במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, יחויב במס בשיעור של 25%. רווח הון ריאלי שנצבר עד ליום 31.12.2002, ימוסה במס לפי שיעור מס שולי. סכום אינפלציוני חייב, יחויב במס בשיעור של 10%.

(לשימוש המשדר) סמל עסקה: 27 - מכירת מניות 52 - פדיון מניות של חבר באגודה שיתופית הזכאי לפטור כאמור בסעיף 294 - 53 - מניות/אופציות לפי סעיף 102 מסלול הוני

77 - כל שאר העסקאות (כולל מוניטין ומטבע וירטואלי).

* סמל עסקה 54 (עסקה ממכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט) בהתאם לטופס 858. הקודים המיוחדים להם: 15 - מכירה, 16 - רווח ריאלי עד המועד הקובע, 69 - רווח ריאלי לאחר מועד השינוי.

* סמל עסקה 50 (עסקה מס שבח), 51 (עסקה מאולצת) אינם מיועדים למילוי בטופס זה. הקודים המיוחדים להם: 15-מכירה, 16-רווח ריאלי עד המועד הקובע, 69-רווח ריאלי לאחר מועד השינוי.



נספחים - פרסומי הרשות - הסדר תשלומים

סמנכ"לית בכירה לאכיפת הגביה

ח' טבת תשפ"ד
20 דצמבר 2023

אל:
פקידי שומה
גובים ראשיים מס הכנסה

הנדון: נוהל האצלת סמכויות לאישור הסדר תשלומים במערכי מס הכנסה וניכויים 1/2024

א. כללי

1. ביום 16.3.2009 האציל שר האוצר בתוקף סמכותו לפי סעיפים 1 ו- 229 לפקודת מס הכנסה סמכויות לבעלי תפקידים לפריסת חובות מכוח סעיף 186 לפקודת מס הכנסה כמפורט להלן.
2. על הנישום לשלם את חובותיו במועדים שנקבעו לכך בחוק. אם לא עשה כן, יש לפעול לגביית חובו במסגרת הוראות הגביה והאכיפה, לרבות הטלת עיקולים ושעבודים על פי פקודת המסים (גביה) וזאת כדי לגרום לנישום לשלם את חובו.
3. במקרים בהם נישומים מצויים בקשיים, ובהתקיים נימוקים מיוחדים, ניתן לפרוס את החוב בהתאם לנוהל זה.
4. בקשה להסדר תשלומים תוגש למשרד בכתב, תהא מנומקת, ויצורפו לה אסמכתאות המעידות על נכונות האמור בבקשה.
5. בנוהל זה יפורטו הסמכויות לפי בעלי התפקיד, סוגי החיוב וסכומיהם (להלן "המוסמך").

ב. תנאים לאישור הסדר תשלומים

1. אישור להסדר תשלומים מותנה בהסדרת תשלום החוב הנובע מקנס מינהלי. במקרים חריגים, המוסמך רשאי להחליט על המשך הטיפול בבקשה לפני שהוסדר סופית תשלום מלוא הקנס המינהלי.
2. אישור להסדר תשלומים מותנה בהסדרת חובות הנישום במערכי המס השונים ובהסדרת חובות בתיקים הקשורים לנישום ברשות המיסים. במקרים חריגים, המוסמך רשאי להחליט על המשך הטיפול בבקשה לפני שהוסדרו מלא החובות במערכי המס השונים או בתיקים הקשורים לנישום.

- ג. תנאי מהותי בשיקולים לאישור הסדר התשלומים הוא עמידה בתנאי הסדרים שניתנו לנישום בעבר לרבות במערכי מס השונים. במקרים חריגים, המוסמך רשאי להחליט על המשך הטיפול בבקשה גם במקרה בו הנישום לא עמד בתנאי הסדר.

ערבויות ובטוחות

1. הסדר תשלומים יותנה במתן ערובות ובטוחות ע"י הנישום לתשלום החוב, על פי שיקול דעתו של הגורם המוסמך לאישור ההסדר.
2. במקרה בו הסדר נעשה על חובות בהרשאה יש לוודא שהוטלו שעבודים כגון: רכב ונדל"ן, טרום אישור ההסדר או להשאיר בתוקף שעבודים אלו עד לתשלום מלוא החוב שבהסדר. המוסמך רשאי להחליט על הסרת השעבודים או חלקם התאם להתקדמות ביצוע התשלומים ובהתאם ליתרת החוב שבהסדר.
3. הסדר התשלומים ישולם באמצעות המחאות של הנישום בלבד או באמצעות כרטיס אשראי על שמו (בהתאם למגבלות הסכומים שנקבעו ע"י החשב הכללי לתשלום בכרטיס אשראי). במקרים חריגים המוסמך רשאי לאשר תשלום בהמחאות או בכרטיס אשראי של צד ג' אשר יחתום על התחייבות אישית. חובה לתעד במערכת האכיפה את הקשר של צד ג' לנישום ופרטי החשבון ממנו משולם ההסדר.
4. הסדר תשלומים במערך הניכויים יותנה בערבות אישית של בעל החברה, מנהלה או צד ג' על חוב המס נשוא ההסדר בהתאם לתנאים בסעיף 193א לפקודת מס הכנסה.

ד. טבלת סמכויות

מס הכנסה

סוג החוב	בעל תפקיד / מוסמך	מספר תשלומים	סכום חוב לפריסה
שומה	פקיד שומה	עד 24 תשלומים	כל סכום
שומה	פקיד שומה	עד 30 תשלומים	מעל 500,000 ₪
שומה	סגן פקיד שומה גובה ראשי	עד 18 תשלומים	עד 1,000,000 ₪
שומה	סגן גובה ראשי	עד 12 תשלומים	עד 500,000 ₪
מקדמות מס הכנסה	פקיד שומה	עד 8 תשלומים	כל סכום
מקדמות מס הכנסה	פקיד שומה	עד 12 תשלומים	מעל 500,000 ₪
מקדמות מס הכנסה	סגן פקיד שומה גובה ראשי	עד 8 תשלומים	עד 500,000 ₪
מקדמות מס הכנסה	סגן גובה ראשי	עד 6 תשלומים	עד 250,000 ₪
דיבידנד, רווח הון (למעט דיווח שוטף), משיכות בעלים לפי סעיף 3(ט) לפמ"ה	פקיד שומה	עד 4 תשלומים	כל סכום
דיבידנד, רווח הון (למעט דיווח שוטף), משיכות בעלים לפי סעיף 3(ט) לפמ"ה	סגן פקיד שומה גובה ראשי	עד 4 תשלומים	עד 100,000 ₪

ניכויים

סוג החוב	בעל תפקיד / מוסמך	מספר תשלומים	סכום חוב לפריסה
שומה	פקיד שומה	עד 24 תשלומים	כל סכום
שומה	פקיד שומה	עד 30 תשלומים	מעל 500,000 ₪
שומה	סגן פקיד שומה גובה ראשי	עד 18 תשלומים	עד 1,000,000 ₪
שומה	סגן גובה ראשי	עד 12 תשלומים	עד 500,000 ₪
דיווח שוטף עד 4 דוחות בשנה בלבד	פקיד שומה	עד 8 תשלומים	כל סכום
דיווח שוטף עד 4 דוחות בשנה בלבד	פקיד שומה	עד 12 תשלומים	מעל 1,000,000 ₪
דיווח שוטף עד 4 דוחות בשנה בלבד	סגן פקיד שומה גובה ראשי	עד 8 תשלומים	עד 500,000 ₪
דיווח שוטף עד 4 דוחות בשנה בלבד	סגן גובה ראשי	עד 6 תשלומים	עד 250,000 ₪
דיבידנד - דיווח שוטף	אין אישור להסדר תשלומים	אין אישור להסדר תשלומים	אין אישור להסדר תשלומים
היטל עובדים זרים	פקיד שומה	עד 36 תשלומים	כל סכום

ה. דגשים והבהרות

1. ככלל הסדר תשלומים ייערך בתשלומים עוקבים ושווים. בסמכות פקיד השומה במקרים חריגים להחליט על פריסת תשלומים אחרת.
2. הסדר אשר אושרו בו הקלות וויתורים ולא כובד במלואו, ההחלטה על ההקלות והוויתורים בטלה בכפוף לשיקול דעת המוסמך.
3. אישור להסדר תשלומים תקף ל-30 ימים ממועד מתן האישור.
4. הנישום או מייצגו יחתום על טופס תנאי ההסדר.
5. הסדר תשלומים יאושר על מלוא סכום החוב בתיק. לא ניתן לאשר הסדר תשלומים חלקי.
6. ידוע לנישום שההסדר מותנה בקיזוז החזרי מס בכל מערכי המיסים לטובת החוב שבהסדר, אשר יקוזז מהתשלומים האחרונים של ההסדר.
7. ידוע לנישום כי הסדר זה אינו מעכב משלוח הודעות אכיפה.
8. לחוב שבהסדר יתווספו הפרשי הצמדה וריבית עתידיים לתקופת ההסדר. החישוב הסופי של החובות שנכללו בהסדר יערך רק בסיום ההסדר.
9. בכל מקרה בו המוסמך הפעיל את שיקול דעתו והחליט על אישור חריג להסדר תשלום יש לתעד את ההחלטה ונימוקיה במערכת האכיפה.

10. בקשה לפריסה החורגת מהסמכויות המפורטות בנוהל זה, או כל בקשה לפריסה בתיק של עובד רשות המסים, תועבר לוועדה במטה אכיפת הגביה, בראשות סמנכ"ל בכיר לאכיפת הגביה, הבקשה תכלול את המלצת פקיד השומה תוך פירוט מלא של הנסיבות בצירוף אסמכתאות רלוונטיות.

11. פניות וערעורים שיועברו ישירות למטה יועברו להתייחסות המשרד. החלטת המטה על קבלת הבקשה כולה או חלקה תועבר למשרד להמשך טיפול ומתן מענה לפונה יתבצע באמצעות המשרד. החלטת המטה היא פנימית ואין להעבירה לפונה. החלטת המטה על דחיית בקשה תישלח לפונה ישירות עם העתק למשרד. המשרד יתעד את הפניה וההחלטה במערכת האכיפה.

12. יודגש, כי ככלל פניה בבקשה לאישור הסדר תשלומים אינה מעכבת הליכי גביה ופעולות אכיפה.

הוראה זו מחליפה את הוראת הנוהל "האצלת הסמכויות למתן הקלות במערכי מ"ה וניכויים מ-11/2011" וכל הנחיה נוספת והתוספות שנתנו לעניין האצלת סמכויות לאישור הסדר תשלומים בלבד.

הוראה זו הינה בנוסף להוראה בדבר "פריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון מס הכנסה" במערכת המייצגים מתאריך 14.11.23.

בברכה,

נסע סבח

נסע סבח

העתק:

שי אהרונוביץ - מנהל רשות המיסים

הנהלה מצומצמת

ציפי יוסף - מנהלת אגף א' גביה מסים ישירים

יצחק סבג - מנהל תחום בכיר פיקוח ובקרה - גביה מיסים

אדר ג'רבי, עו"ד - ראש צוות יעוץ משפטי אכיפת הגביה, הוצל"פ



נספחים - פרסומי הרשות - הו"ב ניתוב שלב א

י"ט אדר תשפ"ג
12 מרץ 2023

אל: תפוצה: א', נצ(1), ב(3), ג(1), ד(2), ו'
לפעולה: פקידי שומה, סגני פקידי שומה, רכזים, מפקחים, מנתבי דוחות ומשדרי דוחות

הוראות ביצוע מס הכנסה מספר 03/2023 רשות המיסים הנדון: ניתוב שלב א ושינויים בשידור דוחות ושומות יחידים וחברות לשנת המס 2022

תוכן עניינים

5	1. מבוא
5	2. שידור והגשת דוחות
5	2.1 שידור והגשת דוחות באופן מקוון מלא
5	2.2 המקרים בהם דוח ששודר על ידי מייצג ימתין לניתוב
7	2.3 דוח ששודר באינטרנט על ידי נישום
7	3. שינויים בדוחות ליחידים לשנת המס 2022 ודגשים
7	3.1 מענקי קורונה
11	3.2 פריסת דמי לידה
11	3.3 הכנסתו של נכה לפי סעיף 9(5)(א) לפקודה
12	3.4 מצב משפחתי
12	3.5 הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה
13	3.6 מחזיק זכאי ביחידות השתתפות בשותפויות נפט
14	3.7 עמדה חייבת בדיווח
15	3.8 הכנסות מחו"ל נספח ד
15	3.9 תרומות למוסדות בארצות הברית
16	3.10 מטבע וירטואלי
16	3.11 נקודות זיכוי להורים
17	3.12 נקודות זיכוי עולה חדש
17	3.13 נקודות זיכוי תואר אקדמי
18	3.15 הטבות מס בישובים מוטבים
18	4. דגשים בדוחות לחברות לשנת 2022
18	4.1 שותפויות נפט



זיכוי מהמס בגין תרומות : $250,000 * 35\% = 87,500$ ₪.

שדות בדוח

בטופס 1301 בחלק י"ד "זיכויים אישיים בעד התשלומים שלהלן" נוספו שדה: 046 לדיווח תרומות "בן הזוג הרשום" ושדה-048 לדיווח תרומות "בן/בת הזוג". יש לשדר את נספח ד לפני שידור הדוח השנתי, על מנת שהמערכת תדע לחשב את תקרת ההכנסה מארה"ב. נישום שמילא שדות אלו ושידר את הדוח המקוון לפני שידור נספח ד', המערכת תעיר לו "יש לשדר קודם את נספח ד'. כמו כן, בשידור הדוח המקוון לא יתאפשר רישום של תרומות מארה"ב הגבוה מ-25% מההכנסה החייבת במס מארה"ב שדווחה בנספח ד'".

3.10 מטבע וירטואלי

מטבע וירטואלי לא נכנס להגדרת מטבע או נייר ערך ולכן נחשב "נכס". מכירה של מטבע מסוג זה נחשבת כעסקת רווח הון המחויבת בדיווח בטופס 1399 י ליחיד או 1399 ח לחברה. במקרים של ריבוי מכירות (ייתכנו מצבים של 50 עסקאות ויותר בחודש), ניתן לקבץ את כלל העסקאות של אותו חודש לעסקה אחת. בתאריך הרכישה יש לרשום תאריך ממוצע משוקלל של כלל העסקאות או לשדר בעסקה מאולצת, את סכום הרווח הראלי בשיעור מס 25% (שורה 24 בטופס 1399), סמל עסקה 51 וקוד 71. עסקה מאולצת עם קוד 71 אפשרית לשידור למייצג החל משנת מס 2022. יש לצרף נייר עבודה המפרט את כלל העסקאות והחישובים. ראה גם בדברי ההסבר לטופס 1399 ו-1399ח. במקרים המתאימים ובהתאם לשיקול דעתו, פקיד השומה יבחן את מדובר ברווח הון או בהכנסה מעסק.

3.11 נקודות זיכוי להורים

בתיקון 260 לפקודה במסגרת חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה והגדלת מענק עבודה (הוראת שעה), התשפ"ב – 2022, שמהותו הוספת נקודת זיכוי להורים, לכל ילד בגיל 6 עד 12 שנים. תחולת התיקון מיום 1 בינואר 2022 ועד 31 בדצמבר 2022. הוספו ותוקנו הסעיפים הבאים:

נוסף סעיף 40(ג)(1) לפיו בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא הורה במשפחה חד הורית, הזכאי לנקודות זיכוי בשל ילדיו לפי סעיף קטן (ב)(1), תתווסף נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד אשר בשנת המס 2022 טרם מלאו לו שלוש עשרה שנים והוא אינו פעוט(להלן "פעוט": פעוט כהגדרתו בסעיף 40(ב)(3)).

נוסף סעיף 40(ג)(2) לפיו בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא הורה במשפחה חד הורית לילד אשר אילו היה פעוט היה זכאי בשלו לנקודות זיכוי לפי סעיף קטן (ב)(1א) תתווסף נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד אשר בשנת המס 2022 טרם מלאו לו שלוש עשרה שנים והוא אינו פעוט.



החטיבה המקצועית

נספחים - החלטות מיסוי - 209/18

החלטת מיסוי: 0209/18

תחום החלטת המיסוי: מיסוי שוק ההון

הנושא: אופן רישום תקבולים המתקבלים באסימונים מבוזרים - החלטת מיסוי בהסכם

1. העובדות:

- 1.1. חברה פרטית תושבת ישראל (להלן: "החברה") עוסקת במתן שירותים אישיים ובייעוץ ללקוחותיה השונים.
- 1.2. חלק מלקוחות החברה, מעוניינים לשלם לחברה עבור שירותיה באסימונים מבוזרים כדוגמת ביטקוין, את'ריום וכדומה (להלן: "האסימונים").

2. פרטי הבקשה:

לקבוע את אופן רישום התקבולים בגין עסקאות החברה באסימונים.

3. החלטת המיסוי ותנאיה:

- 3.1. במועד התקבול של האסימונים, החברה תרשום בספר רישום עסקאות חליפין את סכום האסימונים שהתקבלו בפועל (לדוגמה קבלה על סכום של 1 ביטקוין) בהתאם להוראות סעיף 19א להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבוניות), התשל"ג-1973.
- 3.2. היה והחברה תממש את האסימונים שהתקבלו למטבע (ש"ח, דולר וכיוצ"ב) בתוך התקופה הנדרשת עד למועד הוצאת חשבונית מס לפי חוק מס ערך מוסף התשל"ו-1975 (להלן: "התקופה" ו-"חוק מע"מ" בהתאמה), אזי היא תוכל להוציא את חשבונית המס ללקוח על פי הסכום ברוטו שהתקבל בפועל במועד המימוש. למען הסר ספק, מחיר העסקה לעניין הוצאת חשבונית המס יהיה בהתאם לשער המימוש המחושב בפועל ולפני עלויות המימוש ככל והיו.
- 3.3. היה והחברה לא תממש את האסימונים שהתקבלו בתוך התקופה, חשבונית המס תירשם על פי "השער הממוצע בתקופה" של האסימונים שהתקבלו. חישוב השער הממוצע לתקופה יבוצע על בסיס השערים המפורסמים לפי ממוצע העסקאות בזירות מסחר מהותיות לאסימונים כלהלן:

שער ממוצע בתקופה = 2 / (השער הנמוך בתקופה + השער הגבוה בתקופה)

בחרה החברה מקור מידע לקביעת שווי עסקאותיה (על פי אתר אינטרנט מסויים), לא תוכל לחזור בה ותהא מחוייבת להמשיך לקבוע את עסקאותיה על פי אותו מקור.

הפסיק מקור המידע את פעילותו, תבחר החברה מקור מידע אחר והיא תהא מחוייבת להמשיך לקבוע את עסקאותיה על פי אותו מקור אחר.

3.4. החברה תכיר בהוצאות שהוצאו במסגרת מימוש של אסימונים רק במקרה של מימוש בפועל כאמור בסעיף 3.2 לעיל ובהתאם לדיני המס הרלוונטיים הן בהיבטי חוק מע"מ והן במסגרת חישוב ההכנסה החייבת. למען הסר ספק, החברה לא תכיר בהוצאות שלא נשאה בהן בפועל ומס תשומות בגין הוצאות כאמור יותר ככל ומתקיימים כל התנאים הקבועים בסעיפים 38 ו-41 לחוק מע"מ.

3.5. היה והחברה לא מימשה את האסימונים בתקופה, הסכום שיירשם בחשבונית המס בהתאם לאמור בסעיף 3.3 לעיל, ייחשב ל"מחיר המקורי" של האסימונים לצורך חישוב הרווח/ההפסד שייווצר בעתיד, ככל שיהיה. בגין מימוש האסימונים החברה מתחייבת ליישם על עצמה את העקרונות הקבועים בעמדת מס הכנסה 32/2017 שעניינה **"מיסוי מטבעות וירטואליים"** ובחוזר מס הכנסה 5/2018 שעניינו **"מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר"** (להלן: **"חוזר 5/18"**).

3.6. מאחר ופעילות בתחום האסימונים המבוזרים המוצפנים מאופיינת ברמת סיכון לגניבה של אסימונים עקב פריצת פצחנים (האקרים) לארנקים דיגיטליים, והיה ואסימונים נגנבו במסגרת התקופה כאמור בסעיף 3.2 לעיל, יראו בכך הוצאה אינטגרלית לעסקיה של החברה ככל והאסימונים התקבלו במסגרת העסקים השוטפת והכל בכפוף לדיני המס הרלוונטיים. היה ונגנבו אסימונים כאמור לאחר התקופה, יחולו על האסימונים העקרונות הקבועים בחוזר 5/18 ויראו את הסכום שנקבע בסעיף 3.5 לעיל כעלות האסימונים. עם זאת, מוסכם כי גניבת אסימונים מארנק דיגיטלי של החברה, לא תיחשב חוב רע או חוב אבוד לעניין הוראות חוק מע"מ והחברה לא תוכל לדרוש תשומות בגין הגניבה, הן אם נגנבו בתוך התקופה או לאחר התקופה.

3.7. במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מגבלות ותנאים נוספים.



החטיבה המקצועית

נספחים – החלטות מיסוי – 6886/18

החלטת מיסוי: 6886/18

תחום החלטת המיסוי: חוקי עידוד

הנושא: מפעל טכנולוגי מועדף והכנסה טכנולוגית - החלטת מיסוי בהסכם

העובדות כפי שהוצגו על ידי החברה:

1. החברה הינה חברה פרטית תושבת ישראל, החברה עוסקת בפיתוח תוכנה לביצוע מעקב וניהול השקעות בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים (להלן: "התוכנה").
2. התוכנה שפותחה במפעל החברה כוללת מודולים וכלים שונים ומגוונים לניהול השקעות של נכסים מבוזרים קריפטוגרפים ולהתממשקות עם זירות מסחר שונות בתחום.
3. הקניין הרוחני (IP) של התוכנה הינו בבעלותה המלאה של החברה בישראל.
4. פעילותה של החברה הינה אך ורק פיתוח התוכנה. החברה אינה עוסקת ביצוע מסחר בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים.
5. הכנסותיה של החברה נובעות ממתן זכות שימוש בתוכנה מלקוחותיה. התשלום נקבע בהתאם להיקף הפעולות והמידע אותו הלקוח מקבל מהתוכנה על בסיס הרשאות תקופתיות או הרשאות לפעולות ספציפיות.

פרטי הבקשה:

1. לאשר כי בבעלות החברה "מפעל טכנולוגי מועדף" כמשמעות המונח בסעיף 51כד לחוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959 (להלן: "החוק").
2. לאשר כי הכנסת החברה הינה "הכנסה טכנולוגית" כמשמעות המונח בסעיף 51כד לחוק.

החלטת המיסוי ותנאיה:

1. נקבע שיראו בתוכנה המפותחת במפעל החברה כ"נכס לא מוחשי מוטב" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק.
2. נקבע כי מפעל החברה העוסק בפיתוח התוכנה הינו "מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק, בכפוף להתקיימות מלוא התנאים הקבועים בהגדרה אשר ייבחנו בכל שנה ושנה על פעילות פיתוח התוכנה המבוצעת בחברה והכל בהתאם לעקרונות הקבועים בחוזר מס הכנסה 9/2017 שעניינו "תיקון 73 לחוק".
3. נקבע כי הכנסות החברה ממתן זכות לשימוש בתוכנה תחשבנה ל"הכנסה טכנולוגית" על פי חלופה (1) להגדרת הכנסה טכנולוגית שבסעיף 51כד לחוק ובכפוף לעובדות המפורטות לעיל.
4. האישור מותנה בהצהרת החברה לפיה עמדה בתנאים שנקבעו בחוק ובתקנות עידוד השקעות הון (הכנסה טכנולוגית מועדפת ורווח הון למפעל טכנולוגי), התשע"ז-2017 על גבי טופס 973. הטופס יוגש לפקיד השומה יחד עם דוח המס, שתגיש החברה מדי שנה בה היא תובעת הטבות.
5. במסגרת החלטת המיסוי, נקבעו תנאים ומגבלות נוספות.



החטיבה המקצועית

נספחים – החלטות מיסוי – 5711/24

החלטת מיסוי: 5711/24

תחום החלטת מיסוי: שוק ההון

הנושא: ניכוי מס במקור במכירת נכסים דיגיטליים

1. העובדות כפי שהוצגו בבקשה:

- 1.1. חברה א' הינה חברה פרטית תושבת ישראל (להלן: "החברה").
- 1.2. החברה עוסקת במסחר והמרת נכסים דיגיטליים מסוג ביטקוין ואית'ריום (להלן: "הנכסים הדיגיטליים"). במסגרת עיסוקה, לאחר קבלת הוראת מכירת נכסים דיגיטליים על ידי לקוחותיה, החברה מוכרת את הנכסים הדיגיטליים למספר חברות זרות לא קשורות (להלן: "זירות המסחר"), עמן יש לה הסכמים מסחריים ותפקידה העיקרי הוא להיות הגורם המתווך בביצוע העסקה.
- 1.3. החברה פועלת תחת רישיון הרגולטור הרלוונטי.
- 1.4. החברה מאפשרת ללקוחותיה לרכוש נכסים דיגיטליים ב"מעגל סגור", כך שהחברה היא זו שתרכוש את הנכסים הדיגיטליים בעבור הלקוחות ותחזיק אותם עבורם וכן היא זו שתמכור עבורם את הנכסים הדיגיטליים בעת רצונם לממשם. כלומר, הליך הרכישה והמכירה המלא של הנכסים הדיגיטליים מתבצע אך ורק על ידי החברה. יובהר, כי בתהליך זה הלקוחות אינם המחזיקים הישירים של הנכסים הדיגיטליים שהם רוכשים (להלן: "נכסים במעגל סגור").
- 1.5. אופן רכישת הנכסים במעגל סגור, מאפשר לחברה לדעת את המחיר המדויק של הנכס שנרכש דרכה במתווה המעגל הסגור וכן את מחיר מכירתו בעת המימוש דרכה באותו מתווה ויאפשר ניכוי מס במקור מהרווח באופן מדויק.
- 1.6. רכישת ומכירת הנכסים הדיגיטליים מתבצעת במעגל סגור, כך שלמעשה החברה היא זו שמבצעת את העסקה עבור הלקוחות ולכן מחזיקה בידיה את הפרטים הרלוונטיים לקביעת סכום רווח ההון שינבע ממימוש הנכסים הדיגיטליים.

2. הבקשה:

קביעת הסדר ניכוי מס במקור בלבד אשר יחול על החברה בגין מימוש נכסים דיגיטליים במעגל סגור עבור לקוחותיה.

3. הסדר ניכוי המס במקור ותנאיו:

- 3.1. העברת כסף "פיאט" מהחברה לזירות המסחר, לצורך רכישת נכסים דיגיטליים עבור לקוחות החברה, תהיה פטורה מניכוי מס במקור.
- 3.2. עסקת חליפין של נכסים דיגיטליים הינה "מכירה", כהגדרתה בפקודה, של הנכס הדיגיטלי שנמסר ומנגד רכישה של נכס דיגיטלי אחר (להלן: "עסקת חליפין").



החטיבה המקצועית

3.3. בכל מקרה בו מתבצעת מכירה של נכס דיגיטלי עבור הלקוח אשר נרכש על ידי החברה במעגל סגור, בין אם תמורת כסף "פיאט" ובין אם בעסקת חליפין, יחולו ההוראות הבאות לצורך ניכוי המס במקור בלבד:

3.3.1. החברה תהיה ה"חייב" בניכוי המס במקור בגין המכירה, לפי השיעורים הבאים בהתייחס ללקוח שהוא:

3.3.1.1. יחיד - בהתאם לשיעור המס המירבי הקבוע בסעיף 91(ב)(1) לפקודה וזאת מרווח ההון הריאלי שיתהווה מהמכירה.

3.3.1.2. חבר בני אדם - בהתאם לשיעור המס הקבוע בסעיף 126(א) לפקודה, מרווח ההון הריאלי שיתהווה מהמכירה.

3.3.1.3. על אף האמור בסעיפים 3.3.1.1 ו- 3.3.1.2 לעיל, לקוח שהציג אישור תקף מפקיד השומה על פטור מניכוי מס במקור או על ניכוי מס במקור בשיעור מופחת מכוח תקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלומים בעד שירותים או נכסים), התשל"ז-1977 (להלן: "**תקנות שירותים ונכסים**"), שיעור ניכוי המס יהא בהתאם לקבוע באישור.

3.3.1.4. ככל ומסיבה כלשהי, לא תהיה לחברה את האפשרות להתחקות אחר הנתונים לצורך קביעת המחיר המקורי, תנכה החברה מס במקור בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה והתקנות מכוחה.

3.3.2. בעת מכירת נכסים דיגיטליים במעגל סגור, יראו אותם, לעניין המחיר המקורי ויום הרכישה כנמכרים על פי סדר רכישתם עבור הלקוח, מהראשון עד האחרון (FIFO).

3.3.3. החלטת המיסוי ניתנה לחברה רק לצורך מתן הוראות לניכוי המס במקור, כך שבידי פקיד השומה הסמכות המלאה לקביעת שומות לחברה וללקוחותיה.

3.4. במסגרת החלטת המיסוי נקבעו הוראות ותנאים נוספים.

נספחים -
פרסומים שונים -
דוח הכלכלנית הראשית

משרד האוצר
Ministry of Finance



דו"ח אסדרת תחום
הנכסים
הדיגיטליים
מפת דרכים למדיניות

נובמבר 2022

אגף הכלכלנית הראשית

משרד האוצר

מכתבים המבהירים את דרישות הפיקוח בפתיחת וניהול חשבונות לנש"פים מצד המערכת הבנקאית, והשיק מוקד אליו יכולות לפנות חברות הנתקלות בחסמים בקבלת שירותים בנקאיים, אך מעדות התעשייה צעדים אלו לא הביאו לשינוי משמעותי בהתנהלות המערכת הבנקאית בהקשר זה.

יצוין, כי משיחות עם גורמי ממשל ומומחים במדינות מערביות אחרות כמעט שלא דווח על קושי מהותי דומה בהכנסת כספים למערכת הבנקאות, מה שעשוי להעיד על תיאבון סיכון נמוך במיוחד של מערכת הבנקאות הישראלית, אשר ייתכן ונתמך בדינמיקה התחרותית הנמוכה במערכת זו.

6.4 קשיים בתשלום מסים ואי ודאות לגבי דרישות מיסוי

החסם העיקרי בממשק של חלק ממי שפועלים בנכסים דיגיטליים מול מערכת המס הישראלית היום הוא היכולת לשלם את המס לאחר מימוש הנכס. הקושי המהותי להכניס כספים שמקורם בנכסים דיגיטליים למערכת הבנקאות הישראלית מקשה מאד על תשלום בפועל, בהעדר מקורות נדילות חליפיים, ואילו רשות המסים אינה מקבלת תשלום במטבע זר או מחשבון בנק זר, לא כל שכן ארנק של נכסים דיגיטליים.

קושי נוסף נובע מאי הודאות לגבי חלק מהסוגיות הנוגעות למשטר המס, ובכלל זה - אופן סיווג כלל סוגי הנכסים הדיגיטליים לענייני מס לרבות מע"מ; דרכים להוכחת עלות ויום הרכישה של הנכס הדיגיטלי; וכן סיווג מיקום הנכס. בנוסף, קיימת אי בהירות מסוימת לגבי מגנוני התשלום באירועי המס המתקיים בחילופי מטבעות. כיום, אי הודאות מטופלת בעיקרה באופן נקודתי באמצעות חוזרים או החלטות מיסוי (רולינג) פרטניות הניתנות על ידי רשות המסים לנישומים שפונים.

בנוסף לכך, קיים קושי טכני בדיווח ובתשלום עצמאי, אל מול העדר קיומה של אפשרות לתשלום מס במקור על ההכנסה החייבת באמצעות נותן השירות הפיננסי שאינו בהכרח חשוף לכלל העובדות הנדרשות לחישוב המס. כתוצאה מכך, החובה הקיימת לדיווח ותשלום מס על רווחים תוך 30 יום, הינה דרישה שנישום ממוצע מתקשה טכנית לעמוד בה.

6.5 מחסור במשאבים ומומחיות עבור פעילות פיקוח בתחום מניעת הלבנת ההון

ומימון טרור

הפיקוח על נש"פים בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור נתון כיום בידי המפקח הנש"פים. משמע, רשות שוק ההון מהווה כיום הגוף המפקח על סקטור זה, ובכלל זאת על נותני השירותים בתחום הנכסים הדיגיטליים. בביקורת בתחום משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור שערך ארגון ה-FATF בשנת 2018 צוין הצורך בהגברת ההתמחות והתאמת המשאבים של רשות שוק ההון בפיקוח על

7.4 מהלכי מדיניות בהקשרי תשלום מסים⁷²

במטרה להפחית אי-ודאות בעניין תשלום מסים, מוצע לפעול לקידום פשטות וודאות ליחידים ולחברות בחישוב המס בנושאים הבאים:

1. הוספת הגדרה של "נכס דיגיטלי" בתיקון חקיקה ראשית בפקודת מס הכנסה ובחוק מע"מ והבהרת סיווגו כנכס פיננסי ואי היותו מטבע, בהתאמה להגדרות שיקבעו באסדרה הכללית⁷³. עד להשלמת תיקוני החקיקה מוצע שרשות המסים תעדכן את החוזר הקיים בעניין אמצעי תשלום מבוזר.
 2. קביעת כללים בחקיקת משנה לחישוב העלות (זיהוי ספציפי או "נכנס ראשון יוצא ראשון") לצורך חישוב המס במכירת נכס דיגיטלי⁷⁴. לרבות קביעת כללים להוכחת עלות ויום רכישה של הנכס הדיגיטלי⁷⁵.
 3. קביעה בחקיקה ראשית, באמצעות תיקון פקודת מס הכנסה, את סיווג מיקום נכס דיגיטלי בהתאם לתושבות בעל הנכס הדיגיטלי במועד הרכישה, למעט נכס הדיגיטלי המשקף שווי של נכס או שירות בישראל אשר יסווג כממוקם בישראל.
- כמו כן, מוצע לקבוע הוראות דיווח וניכוי מס במקור ממכירה או החלפה של נכסים דיגיטליים בידי משלמים שהם נש"פים בעלי רישיון, באמצעות פלטפורמה מפוקחת או באמצעות פלטפורמה אחרת. לצורך כך יש להסדיר בחקיקה ראשית ובחקיקת משנה את הסוגיות הבאות:
- עבור פלטפורמת "גן סגור", המאפשרת הפקדת נכסים דיגיטליים ממקור חיצוני וקניה באמצעות מטבע פיאט, אך מכירת הנכסים מתאפשרת רק באמצעות הפלטפורמה בתמורה לנכס דיגיטלי אחר או מטבע פיאט (להגדרה המורחבת, ראו נספח 2):

⁷² לפירוט אודות ההגדרות השונות, ראו נספח 2.

⁷³ רשות המסים בישראל מסווגת נכס דיגיטלי לצרכי מס כ"נכס" כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה, עמדה זו קבלה את אישור בית המשפט בעניין קופל. ר' סעיף 5.8 לעיל.

⁷⁴ בדומה לתקנה 5 לתקנות מס הכנסה (חישוב רווח הון במכירת נייר ערך הנסחר בבורסה, מילווה מדינה או יחידה בקרן נאמנות), התשס"ג-2002.

⁷⁵ בין בדרך של חוות דעת מומחה ו/או דרכים נוספות. למען הסר ספק תתווסף הסתייגות לגבי המועד שקדם להכנסת הנכס הדיגיטלי לפלטפורמה על כל המשתמע מכך.

- במימוש נכס דיגיטלי למטבע פיאט יבוצע ניכוי ותשלום המס על ידי הפלטפורמה בתוך 30 ימים ממועד המכירה⁷⁶;
 - במועד ההמרה של נכס דיגיטלי בנכס דיגיטלי אחר מתקיימת הגדרת "מכירה" כהגדרתה בסעיף 88 בפקודה, וכתוצאה מתקיים אירוע מס. יחד עם זאת, בהמרה כאמור, הפלטפורמה תנכה, תדווח ותשלם את מקדמת המס בתום שנת המס בלבד, עבור כל פעולות ההמרה שבוצעו במהלך שנת המס.
 - יינתן פטור מהגשת דיווח שנתי לפועלים באמצעות "גן סגור", ובלבד שמחזור עסקאותיהם הכולל (בכל הפלטפורמות) לא עולה על 2.5 מיליון ₪, או שלא חלה לגביהם חובת הגשת דו"ח מכוח פעילות שאינה בנכסים דיגיטליים.
- עבור פלטפורמת "גן פתוח", המאפשרת הפקדת נכסים דיגיטליים ממקור חיצוני, אך מכירת הנכסים מתאפשרת רק באמצעות הפלטפורמה בתמורה לנכס דיגיטלי אחר או מטבע פיאט (להגדרה המורחבת, ראו נספח 2):
- במימוש הנכס הדיגיטלי למטבע פיאט יבוצע ניכוי ותשלום המס על ידי הפלטפורמה בתוך 30 ימים ממועד המכירה⁷⁷;
 - במועד ההמרה של נכס דיגיטלי בנכס דיגיטלי אחר מתקיימת הגדרת "מכירה" כהגדרתה בסעיף 88 בפקודה וכפועל יוצא מתקיים אירוע מס. יחד עם זאת, בהמרה כאמור, הפלטפורמה תנכה, תדווח ותשלם את מקדמת המס בתום כל מחצית שנת המס, עבור כל פעולות ההמרה שבוצעו במהלך כל מחצית שנת מס.
 - הוצאת נכס דיגיטלי מהפלטפורמה לידי הנישום תדווח על ידי הפלטפורמה לרשות המסים, גם אם לא מדובר במכירה כהגדרתה בסעיף 88 לפקודה.
 - יינתן פטור מהגשת דיווח שנתי לפועלים באמצעות "גן פתוח", ובלבד שמחזור עסקאותיהם הכולל (בכל הפלטפורמות) לא עולה על 2.5 מיליון ₪ או שלא חלה לגביהם חובת הגשת דו"ח מכוח פעילות שאינה בנכסים דיגיטליים.
- עבור כל פלטפורמה אחרת:
- במימוש הנכס הדיגיטלי למטבע פיאט יבוצע תשלום מס ודיווח בתוך 30 ימים ממועד המכירה על ידי הנישום;

⁷⁶ ניכוי המס יעשה גם במקום בו מטבע הפיאט נותר בפלטפורמה.
⁷⁷ ניכוי המס יעשה גם במקום בו מטבע הפיאט נותר בפלטפורמה.

- במועד ההמרה של נכס דיגיטלי בנכס דיגיטלי אחר מתקיימת הגדרת "מכירה" כהגדרתה בסעיף 88 בפקודה וכפועל יוצא מתקיים אירוע מס. יחד עם זאת, העברת תשלום המס ודיווח בגין המרות כאמור, יועברו בתום כל מחצית שנת המס על ידי הנישום⁷⁸.
- אם לא תתוקן פקודת מס הכנסה לעניין הגדרת נכס דיגיטלי ואופן מיסוי, כמוצע לעיל, תחול חובת דיווח מקוונת שנתית בגין החזקת נכסים דיגיטליים בשווי העולה על 200,000 ₪. הדיווח יהיה באופן פשוט, לעניין החזקת נכסים דיגיטליים בלבד ולא כולל חובת הגשת דוח רק בשל החזקת הנכסים הדיגיטליים.

נוסף על כך, יש להסדיר גם את ההוראות לגבי קליטה של נכס דיגיטלי בפלטפורמה מפוקחת לצורך קביעת המחיר המקורי של הנכס הדיגיטלי, וכן קביעת כללים בחקיקת משנה לפלטפורמות מפוקחות, לצורך ניכוי מס במקור מרווח במכירת נכסים דיגיטליים⁷⁹.

לאופן יישום ההמלצות ראו נספח 2.

בנוסף, מומלץ כי רשות המסים, החשב הכללי ובנק ישראל יסדירו מנגנון שיאפשר העברת כספי חבות מס שמקורם בהשקעות בנכסים דיגיטליים, באמצעות חשבון המנוהל בבנק, באופן שייתן מענה לסירוב הכנסת כספים על ידי בנקים מסחריים בישראל, ובכפוף לבחינת סיכויי הלבנת הון ומימון טרור על ידי בנק ישראל בתיאום עם רשות המסים, רשלא"ה והחשב הכללי.

לבסוף, מומלץ כי ייעשו השינויים הנדרשים להתאמת מודל העברת מידע פיננסי בינלאומי באופן אוטומטי, בהתאם למודל המקודם על-ידי ארגון ה-OECD.

7.5 הסדרת סמכויות האסדרה של רשות ניירות ערך על פעילויות בתחום הנכסים

הדיגיטליים המשמשים להשקעה

בכל תרחיש של ריכוז סמכויות רגולציה כפי שיפורט בסעיף 7.6 להלן, קיימים תחומים שבכל מקרה יש להותיר את הפיקוח עליהם ברשות ניירות ערך, גם במקרה ששאר סמכויות האסדרה של תחום הנכסים הדיגיטליים יוותרו מחוץ לרשות זו. זאת משום שהם נוגעים בתחומים שבהם ליבת המומחיות האסדרתית לגביהם אינה נבדלת מהותית בין נכסים דיגיטליים לבין נכסים פיננסיים מסורתיים (מסוכנים) אחרים. הותרת הסמכות האסדרתית ברשות ניירות ערך גם תמנע ארביטראז' רגולטורי בין סוגי נכסים שונים. תחומים אלה כוללים בין היתר הצעה ומכירה של ניירות ערך, ייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי

⁷⁸ ובדומה למנגנון הקבוע בסעיף 91(ד)(ג2)(ב) לגבי מכירה של ני"ע נסחרים בחו"ל

⁷⁹ בדומה לתקנה 2(א) לתקנות מס הכנסה (ניכוי מתמורה, מתשלום או מרווח הון במכירת ני"ע, במכירת יחידה בקרן נאמנות או בעסקה עתידית), השת"ג-2002.

נספחים -
פרסומים שונים -
הרשות לני"ע, דו"ח הביניים



רשות ניירות ערך

**הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת
מטבעות קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור
דוח ביניים
מרץ 2018**

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 30/04/2018

את ההערות יש לשלוח לכתובת דואל: Crypto@isa.gov.il

אנשי קשר:

גיא סבח, טל: 02-6594416, פקס: 02-6597416

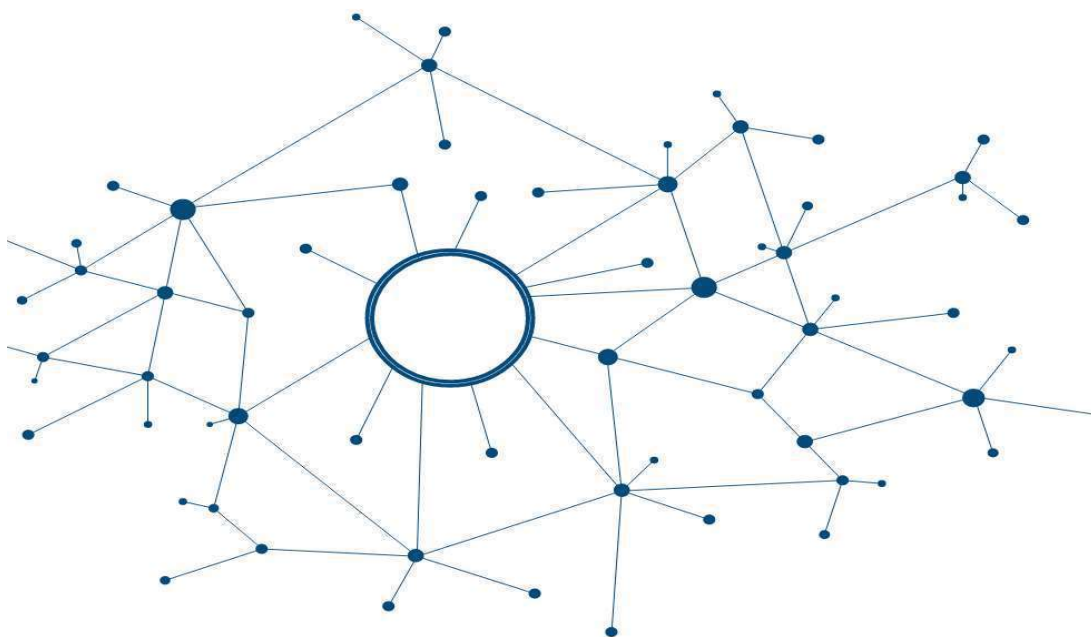
עו"ד עדן לנג, טל: 02-6556472, פקס: 02-6513160



רשות ניירות ערך

הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור

דוח ביניים



נספחים -
פרסומים שונים -
הרשות לני"ע, דו"ח הסופי

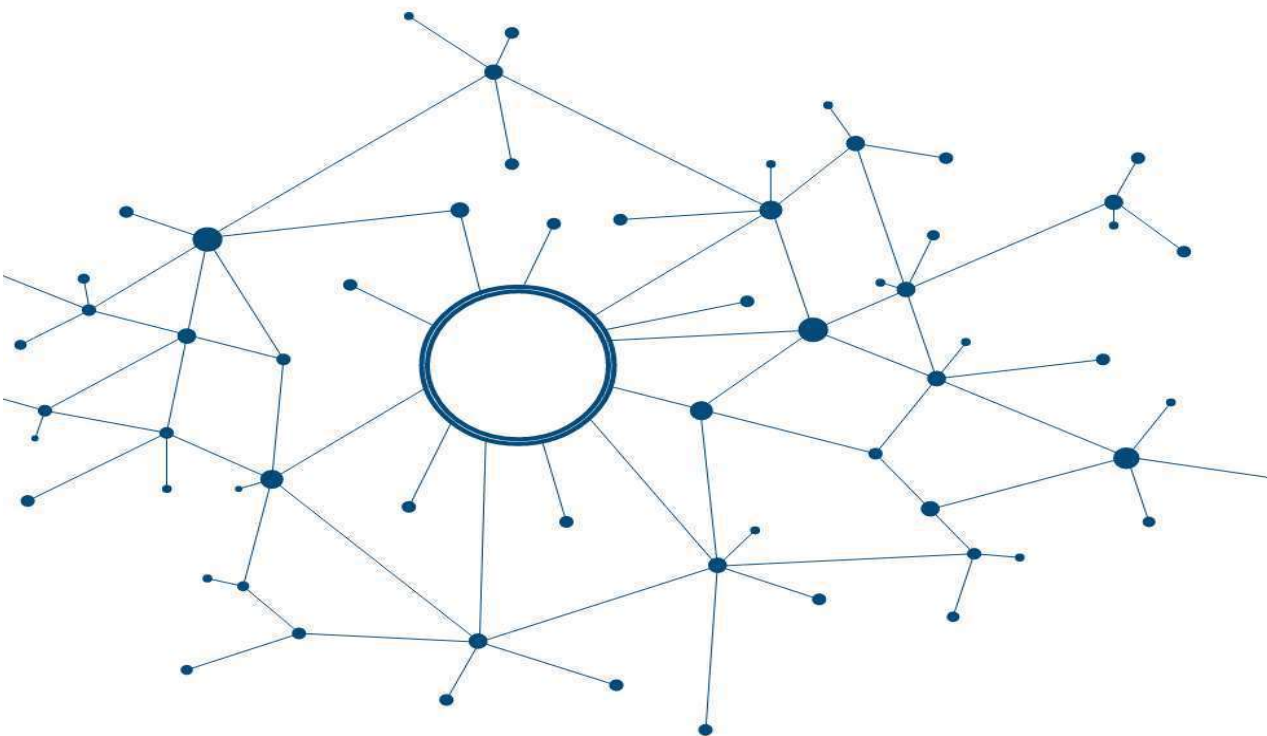


רשות ניירות ערך

הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות
קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור

דו"ח סופי

מרץ 2019



הנדון: הגשת הדו"ח הסופי של הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקות מטבעות קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור

אנו מתכבדים להגיש לך בזאת את הדו"ח הסופי של הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקות מטבעות קריפטוגרפיים מבוזרים לציבור (להלן: "הוועדה").

תפקידה העיקרי של הוועדה היה לבחון את תחולת חוק ניירות ערך על הצעות והנפקות לציבור בישראל המבוססות על רישום מבוזר (distributed ledger) והמסחר בהם. הוועדה התבקשה ללמוד ולאפיין מיזמים אלה, להכין סקירה השוואתית של הדין במדינות מפותחות ולהמליץ על מתווה מדיניות רגולטורית ביחס אליהם, בתחומים הנוגעים לרשות ניירות ערך, תוך חתירה לאיזון בין עידוד חדשנות טכנולוגית לבין הגנה על המשקיעים מהציבור.

במרץ 2018 פרסמה הוועדה את דו"ח הביניים להערות הציבור. מאז פרסום דו"ח הביניים קיימה הוועדה דיונים מקיפים בנוגע לכל הערות הציבור שהתקבלו, וערכה סבב פגישות נוסף עם גורמים פעילים בתעשייה ובאקדמיה בטרם גיבש דו"ח סופי זה. הוועדה המשיכה לעקוב גם אחר המגמות וההתפתחויות בתחום הנכסים הקריפטוגרפיים בעולם ובאופן התמודדותם של רגולטורים אחרים עם התופעה.

אכן, מאז פרסום דו"ח הביניים חלו תמורות רבות בתחום זה, הן בסביבה הרגולטורית בארץ ובעולם והן בסביבה העסקית והטכנולוגית. המגמה המשמעותית ביותר מנקודת מבט של דו"ח זה היא ההתמתנות המשמעותית בגיוס ה-ICO (לאחר עלייה ניכרת בתחילת שנת 2018).

למעשה, הגיוסים בתחום זה בעולם המערבי נעשים כיום בעיקר ממשקיעים מתוחכמים ובהנפקה של נכסים קריפטוגרפיים הנכללים בהגדרת נייר ערך (STO) בהתאם לכללי הרגולציה. מגמות אלה מחזקות את התפישה כי הצלחתו של התחום תלויה בין היתר ביחסו לרגולציה ומעידות על כך שהפיקוח על התחום אינו מנוגד לתחום אלא יכול לתרום לקידומו.

להתפתחותן של טכנולוגיות חדשניות נודעת חשיבות רבה בתרומה לייעול ופיתוח השוק הפיננסי ולחיוזוק הכלכלה הישראלית. תרומה זו יכולה לבוא לידי ביטוי בין היתר בחלקן של טכנולוגיות אלה בפיתוח אמצעי מימון חדשים עבור חברות ישראליות ובהנגשת אפיקי השקעה מגוונים לציבור הישראלי. לאור זאת ראתה הוועדה חשיבות בכך שהרשות תיקח חלק פעיל ביצירת תשתית רגולטורית ובנקיטת צעדים אקטיביים להטמעת קדמה טכנולוגית בשוק ההון. יחד עם זאת, תפקידה העיקרי של הרשות הוא הגנה על המשקיעים, ולפיכך על הרשות להבטיח כי השימוש בטכנולוגיה חדשנית מבוצע באופן הוגן המבטיח את שמירת עניינו של ציבור המשקיעים ואמונו בשוק ההון.

אחת השאלות בהן עסקה הוועדה הינה האם, ובאיזה אופן, יש להסדיר את תחום הנכסים הקריפטוגרפיים באופן ייחודי לנוכח מאפייניו. בעניין זה הוצגו בדו"ח הביניים מספר שאלות עקרוניות להערות הציבור וכן כמה אפשרויות אסדרה.

הוועדה סבורה כי בשלב זה יש להתמקד בקידום האפשרויות הבאות:

1. משטר גילוי ייעודי - אנו ממליצים על התאמת דרישות הגילוי למאפיינים הייחודיים של פעילותן של חברות אלה, בין היתר בהתאם לניסיון שיצטבר עם פניית מיזמים לרשות לצורך ביצוע הנפקת נכסים קריפטוגרפיים, או על בסיס ניסיונם של רגולטורים במדינות נוספות.
 2. הקלות ותנאים לפעילות במסגרת "ארגז חול רגולטורי" (Regulatory Sandbox) - רשות ניירות ערך שותפה לצוות בין משרדי שהמליץ לאחרונה על הקמת סביבה רגולטורית מקלה ומותאמת לחברות שעושות שימוש בטכנולוגיה חדשה לצורך אספקת מוצרים ושירותים פיננסיים. אנו ממליצים לאפשר את השימוש במסגרת זו, לכשתוקם, כדי להתנסות בהנפקות נכסים קריפטוגרפיים וליווי יזמים במתכונת זו.
 3. פלטפורמה ייעודית למסחר בנכסים קריפטוגרפיים שהינם ניירות ערך - יש מקום לבחון אפשרות לביצוע התאמות באסדרה הקיימת לצורך יצירת תשתית אסדרתית מתאימה יותר לפעילות המסחר הזאת, אשר תתמודד באופן המיטבי עם סיכונים הגלומים בפעילות זו.
- כמו כן הוועדה ממליצה לבחון החלת מודל הדומה למימון המונים (Crowd Funding) עבור מיזמי נכסים קריפטוגרפיים שהינם ניירות ערך.
- לאור החדשנות, המורכבות והדינאמיות של התחום, שההתייחסות הרגולטורית אליו עודנה בהתהוות, הן בארץ והן בעולם, עבודת הוועדה צריכה להיבחן בראי הזמן. כמו כן, סבורה הוועדה כי יש חשיבות לשיח ולשיתוף פעולה בין כלל הגורמים המאסדרים, כדי לעצב את האסדרה בתחום מתפתח זה. הוועדה סבורה גם כי קשר בלתי-אמצעי רציף ומתמשך ושיתוף פעולה בין הרשות לבין גורמים בתעשייה הוא הכרחי לצורך המשך ההתמקצעות של עובדי הרשות, הכרת התחום על-ידה, למידת מאפייניו הייחודיים, ומתן פתרון רגולטורי הולם.
- בנוסף, הוועדה סבורה כי ככל שמיזמים יפנו לרשות לצורך ביצוע הנפקת נכסים קריפטוגרפיים יש לבחון את פעילותם באופן פתוח ובקבועי זמן קצרים ככל שניתן, תוך אימוץ פרשנות שמכירה בחשיבות אימוץ חדשנות טכנולוגית בשוק ההון, לצד הגנת המשקיעים בשוק ההון.
- ברצוני להודות לחברי הוועדה ולעובדים ומנהלים נוספים ברשות שהשקיעו ממרצם ומניסיונם לגיבוש הדו"ח, באופן מקצועי ומקיף. כמו כן, אני מבקשת להודות לכל אלו שהגישו חומרים לוועדה, הופיעו בפניה והגישו הערות לדו"ח הביניים.

בכבוד רב,

ד"ר גתית גור גרשגורן

יו"ר הוועדה (במשותף)

חברי הוועדה

ד"ר גתית גור גרשגורן, כלכלנית ראשית - יו"ר הוועדה

עו"ד מוטי ימין, מנהל מחלקת תאגידים (לשעבר) - יו"ר הוועדה

עו"ד עדן לנג, המחלקה הבינלאומית – מרכז הוועדה

מר גיא סבח, המחלקה הכלכלית – מרכז הוועדה

מר אורי אזריהן, מחלקת תאגידים (לשעבר)

עו"ד הלל בן דוד, מחלקת השקעות

עו"ד שהם בן רובי, המחלקה הבינלאומית

עו"ד גיא דביר, מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות מסחר

עו"ד אמיר הלמר, מחלקת תאגידים

מר אראל מזוז, המחלקה הכלכלית (לשעבר)

עו"ד מאיה מרינוב שיפר, המחלקה הבינלאומית (לשעבר)

מר מתן עומר, המחלקה הבינלאומית (לשעבר)

מר אורי שקד, המחלקה הבינלאומית

עו"ד אורית שרייבר, ייעוץ משפטי

תוכן עניינים

1.	מבוא	6
2.	התפתחויות בתחום הנכסים הקריפטוגרפיים	9
2.1	התפתחויות בשוק הנכסים הקריפטוגרפיים	9
2.1.1	התפתחויות מרכזיות	9
2.1.2	גורמים עיקריים	17
2.1.3	מגמות בהתנהלות השוק	19
2.1.4	מגמות במאפייני הנכסים והמיזמים	26
2.2	מגמות רגולטוריות בזירה הבינלאומית	29
2.3	התפתחויות רגולטוריות בישראל	33
3.	הערות הציבור שניתנו לדו"ח הביניים	34
3.1	נכסים קריפטוגרפיים כניירות ערך	35
3.2	פלטפורמות מסחר בנכסים קריפטוגרפיים	37
3.3	תגובות לסוגיות עקרוניות שהועלו לדיון	38
4.	החזון - פיתוח הטכנולוגיה לצד הגנה על המשקיעים	41
5.	הסדרת תחום הנכסים הקריפטוגרפיים בעתיד	42
	נספחים	44
	נספח א' - ריכוז הנושאים שהועלו בהערות ציבור שהתקבלו לדו"ח הביניים	44
	נספח ב' - דין משווה - מגמות רגולטוריות בזירה הבינלאומית	47

ירושלים, כ"ג באלול, תשפ"ב

19 בספטמבר 2022

חוזר מס' ח – 06 – 2723

לכבוד :

התאגידים הבנקאיים וסולקים

שלום רב,

הנדון: ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

(הוראת ניהול בנקאי תקין 411)

מבוא

1. ביום 26.10.2021 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" שכלל, בין השאר, הוספה של נספח ב'2 - הסדר שקבע המפקח לפי סעיף 7א לצו. בחוזר מספר 2677-06 נקבע כי מועד התחילה של נספח ב'2 להוראה יהיה בתוך שנה ממועד פרסום התיקון, כלומר ביום 26.10.2022.
2. יישום נספח ב'2 האמור דורש היערכות טכנולוגית מורכבת ומשמעותית, ולשם כך נקבעה תקופת היערכות של שנה. עם זאת, עולה כי נדרשת ארכה קצרה כדי להשלים את הליך ההיערכות בצורה מיטבית.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, החלטתי לדחות את מועד תחילתו של התיקון האמור ליום 15.1.2023.

תיקון מועד התחילה

4. בסעיף 24(ג) לחוזר מספר 2677-06 מיום 26.10.2021, במקום "בתוך 12 חודשים מיום פרסום הוראה זו" יבוא "ביום 15.1.2023".
5. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
411-1-36 [21] (05/22)	411-1-36 [22] (09/22)

בכבוד רב,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

אסור של "סמי מרפא", "רעלים", "רעלים רפואיים" ו"תכשירים". חוות הדעת המשפטית תתייחס לדין החל על הצדדים לעסקה, בכל מוקדי פעילותם, כדלקמן:

- (1) הספק בעסקה במסמך חסר (בסעיף זה, בית העסק);
- (2) גורמים אחרים, כגון מתווכים ומאגדים, המספקים לתאגיד הבנקאי שירות מול בית העסק.
- (ב) הסולק נקט במועד ההתקשרות את האמצעים הנדרשים על מנת לוודא כי הלקוח (בית העסק) אינו מתקשר בעסקות במסמך חסר עם מקבלי שירות (לקוחות בית העסק) שהדין במדינתם אוסר עליהם להתקשר בעסקות כאמור. הסולק יישם את האמור בפסקה זו לכל הפחות ביחס למקבלי שירות ממדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (OECD);
- (ג) סולק ינטר באופן תקופתי את עמידתו של בית העסק ביחס לנדרש בסעיף זה;
- (ד) סולק אשר התקשר בהסכם כאמור יקבע נהלים מתאימים על מנת לוודא כי הוא עומד בדרישות הקבועות בסעיף זה בכל תקופת ההתקשרות.

שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות

87א. בסעיפים 87א(א)-(ז):

"**נכס פיננסי**" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016;

"**מטבע**", "**מטבע חוץ**" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010;

"**צו איסור הלבנת הון**" – צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"א-2021;

"**מטבע וירטואלי**" ו-"**כתובת ארנק של מטבע וירטואלי**" – כהגדרתם בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון;

"**נותן שירות במטבע וירטואלי**" – נותן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון, שנותן שירות הקשור למטבע וירטואלי;

"**שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי**" – העברות כספים מחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי אל חשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נותני שירות במטבע וירטואלי;

"**נתיב המטבע הווירטואלי**" – התנועות שבוצעו במטבעות הווירטואליים או בכתובת ארנק של מטבע וירטואלי שבה הושמו לאורך תקופת ההחזקה בהם, בדגש על זהות המעבירים והנעברים, ונתיב המרת המטבע הווירטואלי למטבע או למטבע חוץ, לרבות התנועות שבוצעו במטבע או במטבע חוץ ממועד המרת המטבע הווירטואלי למטבע או למטבע חוץ ועד הפקדתו בחשבון בתאגיד הבנקאי;

(א) התאגיד הבנקאי יבצע באופן תקופתי הערכת סיכונים הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בהעברות כספים שמקורם או יעדם קשור במטבעות וירטואליים.

(ב) בהתאם להערכת הסיכונים כאמור, יקבע התאגיד הבנקאי מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי, שישקפו גישה מבוססת סיכון, שבין היתר, יתייחסו לפרמטרים הבאים: סוג המטבע הווירטואלי ומידת האנונימיות

שהוא מאפשר למשתמשים בו, סוג המטבע הווירטואלי והיקף הפעילות בו, זהות נותן השירות במטבע וירטואלי, ומאפייני פעילות הלקוח.

המדיניות והנהלים יכללו, לכל הפחות, את העקרונות והנושאים הבאים:

(1) תאגיד בנקאי לא יסרב לתת שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי רק בשל היות מקור הפעילות קשור במטבעות וירטואליים, אם נותן השירות במטבעות וירטואליים שהינו צד לפעילות במטבעות וירטואליים קיבל רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנכס פיננסי בישראל בגין שירות במטבע הווירטואלי.

(2) התאגיד הבנקאי יקבע את אופן פעילותו אל מול נותן שירות במטבע וירטואלי אשר פועל בישראל מכח היתר המשך עיסוק למתן שירות בנכס פיננסי מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ואל מול נותן שירות במטבע וירטואלי אשר התאגד מחוץ לישראל, ואשר קיבל רישיון או נרשם בהתאם לדרישות החוק והרגולציה במדינת ההתאגדות של נותן השירות במטבע וירטואלי. אופן הפעילות ייקבע בגישה מבוססת סיכון, בהתחשב, בין היתר, בגורמים הבאים: מדינת ההתאגדות של נותן השירות במטבע וירטואלי ודרישות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור החלות על הפעילות בה, המדיניות והנהלים של נותן השירות במטבעות וירטואליים בנוגע לניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (ככל שהמדיניות והנהלים ידועים לתאגיד הבנקאי).

(3) התאגיד הבנקאי יקבע את נתיבי המטבע הווירטואלי בהם יאפשר שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי בהערכת הסיכונים. כך לדוגמה, נתיבים מפחיתי סיכון יכולים להיות: מטבעות וירטואליים שהתקבלו באופן ישיר מפעילות כרייה ולא היו בכתובת הארנק של המטבע הווירטואלי הספציפית תנועות נוספות, מטבעות וירטואליים שנרכשו ונמכרו אל או מאותה כתובת ארנק של מטבע וירטואלי עבור אותו לקוח ולא היו בכתובת הארנק של המטבע הווירטואלי הספציפית תנועות נוספות.

(4) ככל שהיקף שירותי התשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי, עולה על סך של 100,000 ₪ בשנה, על התאגיד הבנקאי לברר עם לקוחו את מקור הכספים ששימשו לרכישת המטבע הווירטואלי או למימון פעילות כריית המטבע הווירטואלי וכן את נתיב המטבע הווירטואלי.

(5) התאגיד הבנקאי יקבע את מדיניותו בנוגע למתן שירותי תשלום ללקוחותיו אגב פעולות באמצעות פלטפורמת P2P המפגישה ומאפשרת סחר והחלפת מטבעות וירטואליים במטבע או במטבע חוץ ללא התערבות או פיקוח של הפלטפורמה, ואת הבקורות שינקטו במידה וייתן שירותים אלו.

(ג) ברור נתיב המטבע הווירטואלי יבוצע בגישה מבוססת סיכון, ויכול להתבצע, בין היתר, באמצעות אסמכתה מנותן שירות במטבע וירטואלי בעל רישיון בישראל לפיה אין מניעה מביצוע העסקה או באמצעות הצהרת לקוח או אסמכתה מגורם חיצוני בעל מומחיות, להנחת דעתו של התאגיד הבנקאי, התומכת ומאשרת את נתיב המטבע הווירטואלי - והכל ככל שהאסמכתאות האלו מתיישבות עם הערכת הסיכון שבניצע התאגיד הבנקאי.

- (ד) התאגיד הבנקאי לא ייתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי כאשר על פי המידע המצוי בידיו, נותן השירות במטבע הווירטואלי מפר את הוראות הדין לעניין קיום רישוי או רישום במדינת ההתאגדות של נותן השירות במטבע וירטואלי.
- (ה) התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את עיקרי מדיניותו לעניין מתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים. בנוסף, ככל שהתאגיד הבנקאי זיהה כי הלקוח מבקש להעביר כספים מחשבונו בתאגיד הבנקאי אל חשבון המתנהל אצל נותן שירות במטבע וירטואלי, יביא לידיעת הלקוח את מדיניותו לעניין זה, ובכלל זה באילו תנאים מתאפשר להעביר כספים מחשבון הלקוח אצל נותן השירות במטבע וירטואלי אל חשבונו בתאגיד הבנקאי. הגילוי יינתן בסמוך לבקשת הלקוח הראשונה להוצאת הכספים מחשבון הלקוח בתאגיד הבנקאי אל חשבונו אצל נותן שירות במטבע וירטואלי ובמידת האפשר טרם ביצוע הפעולה. כמו כן, הגילוי יינתן באופן שאין בו משום הפעלת השפעה בלתי הוגנת של הלקוח ביחס לנותן השירות במטבע וירטואלי.
- (ו) דיווח על היקפי הפעילות במטבעות וירטואליים, מוקדי הסיכון בפעילות זו ואופן ניטורם יובא לידיעת ההנהלה הבכירה והדירקטוריון של התאגיד הבנקאי לכל הפחות בתדירות חצי-שנתית.
- (ז) בהמשך לס' 5 להוראת נב"ת 100 'מבוא לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין', תאגיד בנקאי, שאינו נמנה עם חמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים, רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים להקלות ביחס לסעיף זה תוך הצגת הערכת סיכונים מנומקת.



מבקר המדינה

מיסוי מטבעות דיגיטליים



להגדרת המונח, חשוב לצורך צמצום ארביטראז' פיקוחי²³ וכן כדי להתאים ככל שניתן את ההגדרות והמונחים בתחום הנכסים הדיגיטליים בישראל לאלו של מדינות מפותחות אחרות.

מומלץ כי בעת גיבוש כללי המיסוי וטרם פרסומם, תפעל רשות המיסים עם המאסדרים הרלוונטיים לרבות עם רשות שוק ההון, רשל"ה, רשות ני"ע ובנק ישראל לשם בחינה וקביעה של הגדרות אחידות ככל האפשר לסוגי המטבעות הדיגיטליים ובכך לפשט את דרך הטיפול בהם.

ניתן להיווכח בהתפתחות אסדרה בתחום הקריפטו בישראל, תחת המאסדרים השונים, משנת 2014. להלן פרסומים עיקריים רלוונטיים של מאסדרים בישראל:

בפברואר 2014 פרסמה מטעם בנק ישראל, אגף שוק ההון, רשות המיסים, רשות ני"ע ורשל"ה הודעה שהזהירה כי מטבעות וירטואליים אינם "הילך חוקי" בשום מדינה וכי אין בשמם כדי להעיד על מעמדם כ"מטבע"²⁴.

רשות המיסים: מסוף שנת 2017 ובעיקר בשנת 2018 יצאו כמה פרסומים של רשות המיסים לגבי כללי מיסוי בתחום הקריפטו.

רשות ני"ע: במרץ 2018 פרסמה רשות ני"ע אזהרה נוספת לציבור המשקיעים מפני השקעה בתחום המטבעות הקריפטוגרפים. במרץ 2019 היא פרסמה דוח מסכם של ועדה פנימית שבחנה את התאמת האסדרה הקיימת לגבי הנפקת ניירות ערך להנפקות של מטבעות קריפטוגרפיים. הוועדה קבעה כי יש להחיל את האסדרה הקיימת בהתאמות מסוימות. בחודש אוגוסט 2023 פרסמה רשות ני"ע הצעה מעודכנת שבה כמה שינויים בדיני ניירות ערך בתחום הנכסים הדיגיטליים, ובכלל זה הרחבתה של תשתית האסדרה בעניין פעילות בורסה ומסלקה בנכסים דיגיטליים והוספת תיקון עקיף לחוק איסור הלבנת הון המחיל את הוראותיו על בורסות של נכסים דיגיטליים.

רשות שוק ההון: בתפקידה כמפקחת על השירותים הפיננסיים היא המאסדרת והמפקחת על נותני שירותים פיננסיים (להלן - נש"פים) שאינם בנקים או גופים מוסדיים. כיום פועלים בישראל חמישה בעלי רישיון בתחום הנכסים הווירטואליים, מכוח רישיון שניתן להם על ידי רשות שוק ההון. רישיון זה מאפשר להם לבצע קנייה, מכירה והמרה של נכסים וירטואליים. רשות שוק ההון מפרסמת נהלים והוראות אשר נועדו לקבוע נורמות להתמודדות בעל הרישיון עם מגוון סיכונים אשר נגזרים מפעילות בנכסים השונים, לרבות לגבי פעילות בנכסים דיגיטליים. בפברואר 2023 פרסמה רשות שוק ההון אזהרה למשקיעים מפני קבלת שירותים פיננסיים במטבעות וירטואליים מגופים לא מפוקחים (שפועלים ללא רישיון מרשות שוק ההון)²⁵.

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (רשל"ה): בנובמבר 2021 נכנס לתוקפו תיקון לצו איסור הלבנת הון²⁶ החל על נותן שירותי אשראי ועל נותן שירות בנקסי²⁷. נקבעו בו הוראות מפורטות על העברה של נכסים פיננסיים במטבעות וירטואליים - בין השאר בנוגע לזיהוי לקוחות המבצעים פעילות במטבעות וירטואליים, פרטי דיווח ייחודיים ותסמינים ייחודיים לזיהוי פעולות חשודות בתחום.

בנק ישראל: בנובמבר 2022 נכנס לתוקפו תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 מטעם המפקח על הבנקים בדבר "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" (להלן - נב"ת 411).

²³ ארביטראז' הינו מונח משוק ההון המתאר מצב בו מנוצל פער במחיר נכס בין שווקים שונים למטרת רווח. בנושא המתואר למעלה הכוונה היא לניצול הפער בהגדרות השונות בין הרגולטורים השונים בתוך המדינה וגם מחוצה לה.

²⁴ בנק ישראל, "הודעה בדבר סיכונים אפשריים הטמונים במטבעות וירטואליים מבוזרים (דוגמת ביטקוין)", 2.14.

²⁵ אתר **רשות שוק ההון**. https://www.gov.il/he/Departments/news/press_0034.

²⁶ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנקסי פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018.

²⁷ הקדים לכך גם פרסום מסמך בנושא יישום גישה מבוססת סיכון בתחום הנכסים הווירטואליים, ביוני 2020, שמטרתו לסייע לזהות פעולות להלבנת הון ומימון טרור שנעשו באמצעות נכסים וירטואליים.



בין היתר נקבע בנב"ת 411 כי בנק אינו מורשה לאסור על קבלת כספי לקוח באופן גורף רק בשל היותם קשורים עם כספים שמקורם בנכסים וירטואליים²⁸. לאחר פרסום תיקון לנב"ת 310 בנושא ניהול סיכונים, פרסם בנק ישראל בפברואר 2023 מכתב לתאגידים בנקאיים בנושא "עיסוק בנכסים קריפטוגרפיים פיננסיים", ובו מוצגים סיכונים מרכזיים העולים מפעילות בנכסים אלו, ובהם סיכונים יציבותיים; סיכונים פיננסיים; וסיכונים תפעוליים, לרבות סיכוני סייבר, סיכונים הנוגעים לאיסור הלבנת הון וסיכונים בהיבטים צרכניים. במשך השנים יצא פרסום של בנק ישראל, הנוגע להנפקת מטבע דיגיטלי מדינתי יציב, כלומר מטבע דיגיטלי מפקח על ידי המדינה (לא מבוזר) שערכו צמוד לערך המטבע המדינתי. נכון למועד סיום הביקורת טרם הוחלט אם להנפיק מטבע "שקל דיגיטלי" בישראל ולעת עתה הוחלט להשהות את ההחלטה²⁹.

אגף הכלכלנית הראשית במשרד האוצר: בנובמבר 2022 התפרסם "דוח אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים, מפת דרכים למדיניות" (להלן - דוח הכלכלנית הראשית)³⁰. הדוח הוגש לבקשת שר האוצר דאז ובו נקבעו המלצות מדיניות ואופן יישומן, חלקן נקבעו בהחלטת ממשלה 204 מ-24.2.23 (כהצעת מחליטים)³¹. החלטת הממשלה הטילה על שר האוצר לפרסם, בתוך 180 ימים מפרסום ההחלטה, תזכיר חוק לתיקון מספר חוקים המתייחסים לקשת רחבה של סוגיות בתחום המטבעות הדיגיטליים לגבי כל מאסדר ובתוך אלו גם תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961 (להלן - הפקודה) ולתיקון חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 שיאפשר ודאות בסוגיות המיסוי.

בינואר 2024 מסרו נציגי רשות המיסים כי הכנת תזכירים לתיקון פקודת מס הכנסה, לתיקון חוק מע"מ וניסוח חקיקת משנה שנדרשים בהחלטת ממשלה 204 מבוצעים בשיתוף מנהל הכנסות המדינה.

בתשובת רשות המיסים נכתב שהרשות פועלת להעביר בחקיקה ראשית את כללי המיסוי של מקום הפקת ההכנסה ומקום הנכס ותפרסם תזכיר בנושא בקרוב. כמו כן, פועלת במקביל על ניסוח תזכירים לתיקון חקיקה משנית בסוגיות שונות כאמור בדוח הכלכלנית הראשית.

בתשובת מינהל הכנסות המדינה נכתב שרשות המיסים, בתיאום עם מינהל הכנסות המדינה באגף הכלכלן הראשי, פועלת להשלים את תזכירי חקיקה ראשית וחקיקת משנה הנדרשים בעקבות החלטת הממשלה.

בתשובת לשכת יועצי המס מ-18.7.24 (להלן - תשובת לשכת יועצי המס) נכתב שהלשכה אינה שותפה בהליכי החקיקה האמורים, בניגוד למקרים אחרים שבהם יוזמות חקיקה נעשו בשיתוף הלשכות או תוך קבלת הערותיהן. לשכת יועצי המס ציינה שברמה הכללית "הוכח ששיתוף הלשכות המקצועיות בהליכי חקיקה מייעל את ההליך עצמו, מונע ויכוחים מיותרים בוועדות הכנסת (בעיקר וועדת הכספים) ואף מביא נוסח מאוזן יותר של דבר החקיקה לאחר שנלקחות בחשבון גם נקודות המבט של המגזר העסקי הפרטי".

²⁸ אם נותן השירות במטבעות וירטואליים שהינו צד לפעילות במטבעות וירטואליים קיבל רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנכס פיננסי בישראל בגין שירות במטבע הווירטואלי. ראו להלן בפרק "תשלום המס".

²⁹ "עקרונות לפעילות מטבעות יציבים, מסמך להערות הציבור", **בנק ישראל**, פברואר 2023. <https://boi.org.il/media/lzipdzu/%D7%A2%D7%A7%D7%A8%D7%95%D7%A0%D7%95%D7%AA-%D7%9C%D7%A4%D7%A2%D7%99%D7%9C%D7%95%D7%AA-%D7%9E%D7%98%D7%91%D7%A2%D7%95%D7%AA-%D7%99%D7%A6%D7%99%D7%91%D7%99%D7%9D.pdf>

³⁰ שם, דוח אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים, מפת דרכים למדיניות.

³¹ החלטת הממשלה 204 (24.2.23). <https://www.gov.il/he/departments/policies/dec204-2023>



עלה כי במועד סיום הביקורת רשות המיסים ומינהל הכנסות המדינה טרם השלימו את ניסוח התזכירים לתיקון פקודת מס הכנסה וחוק מע"מ וניסוח חקיקת משנה, ולפיכך אלו לא פורסמו על ידי שר האוצר, אף שהזמן שהוקצב לכך בהחלטת הממשלה 204 מפברואר 2023 עבר באוגוסט 2023.

על שר האוצר, בתאום עם רשות המיסים ומינהל הכנסות המדינה לפעול להשלמת הכנת תזכיר החוק וניסוח חקיקת המשנה המעגנים את כללי המיסוי בתחום הקריפטו בהתאם להחלטת הממשלה 204. זאת כדי לאפשר את פרסומם של הכללים, דבר שייצור בהירות וודאות מיסויית למחזיקי הקריפטו.

אסדרת כללי המיסוי בעולם

גישת המאסדרים במדינות בעולם לתחום הקריפטו אינה אחידה. בחלוף הזמן מתבהרים העמדות, ההבדלים והקווים המשותפים בגישות שנקבעו למיסוי תחום הקריפטו. רשות המיסים שאבה את ההשראה לקביעת האסדרה בתחום בעיקר מארצות הברית ומבריטניה. משנת 2023 חלה התפתחות באסדרה בתחום הקריפטו במדינות מפותחות בעולם כמדינות האיחוד האירופי, ארצות הברית ובריטניה באופן נרחב ובכלל זה התפתחות באסדרת כללי המיסוי על קריפטו.

האיחוד האירופי: במאי 2023 אישר האיחוד האירופי את חוק Markets in Crypto-Assets (MICA) שחל על מדינות החברות באיחוד האירופי ועל כל גורם המבקש להנפיק נכסי קריפטו או לתת שירות בקריפטו בתחומי האיחוד האירופי. הוראות החוק ייכנסו לתוקף בשלבים מיוני 2024. החוק עוסק בטווח רחב של סוגיות בתחום, והוא חלק מחקיקה רחבה יותר המכסה נושאים משיקים נוספים.

החקיקה כוללת הגדרות רחבות כדי שיכללו כמה שיותר סוגים של נכסי קריפטו ובלי שיפגרו אחר ההתפתחות המהירה של הטכנולוגיה. החקיקה מחייבת חברות לפעול תחת רישוי המותנה, בין השאר, בהוכחת קיום מנגנונים לניהול סיכונים בכספי הלקוחות ולמניעה ואיתור של הלבנת הון. בחקיקה נלווית נקבעה החמרה של חובת הזיהוי בביצוע פעולות בקריפטו.

חוק MICA קובע כי קריפטו שהוא "מכשיר פיננסי" ייכנס תחת החקיקה הקיימת לגבי מכשירים פיננסיים וקובע כיצד להתייחס לשאר נכסי הקריפטו, ובהם יוטיליטי טוקן ומטבעות יציבים. החקיקה אינה עוסקת ב-DEFI ולא ב-NFT, אלו עתידים לקבל התייחסות מיוחדת נפרדת³². שיעורי המס אינם קבועים בחקיקה החדשה וכל מדינה באיחוד האירופי קובעת אותם בנפרד. מדובר בהסדרה רחבה שתחול במדינות רבות ועל סוגיות רבות, שתייצר ודאות מיסויית גבוהה יחסית ותפחית חסמים וסיכונים.

בריטניה: ב-2023 פרסמה רשות המיסים של הממלכה (HMRC) הצעה לכללי מיסוי לקריפטו שכוללים החלת כללי מיסוי קיימים וחקיקה חדשה לחלק מהמכשירים הפיננסיים. בתוך כך קבעה מדיניות ברורה גם בנוגע למכשירים פיננסיים ייחודיים לקריפטו ובהם DEFI. בנובמבר 2023 אושר בבריטניה חוק להפעלת "ארגז חול רגולטורי" המאפשר לחברות טכנולוגיה שעומדות בתנאים שנקבעו, ליהנות מהקלות באסדרה בתקופת פיתוח הטכנולוגיה, גם בתחום הקריפטו. עקרונות המיסוי שקבעה בריטניה בתחום הקריפטו תרמו לוודאות המיסויית ומדיניותה מעודדת פעילות של חברות קריפטו בתחומה.

ארצות הברית: במרץ 2022, בצו נשיאותי "להבטחת ההתפתחות האחראית של הנכסים הדיגיטליים"³³, הצהירה ארצות הברית על כוונתה למצב את ארצות הברית כמובילה בתחום הנכסים הדיגיטליים בעולם באמצעות קידום אסדרה המעודדת חדשנות לצד ניהול אחראי של



הסיכונים. בספטמבר 2022 פרסם הבית הלבן את המסגרת לתוכניתו להחלת אסדרה על שוק הקריפטו³⁴. האסדרה המוצעת מבקשת ככל הניתן להכפיף את תחום הקריפטו לאסדרה ההדוקה שבתחום ניירות הערך. כמו במיסוי ניירות ערך בארצות הברית, המיסוי נקבע לפי תקופת ההחזקה, והחזקה לטווח של מעל 12 חודשים תזכה בשיעור מס נמוך יותר. גם בארצות הברית, כמו באיחוד האירופי, שיעורי המס נקבעים בכל מדינה בנפרד.

בינואר 2024 הודיעה ה-SEC (גוף אמריקאי המקביל לרשות ני"ע) כי היא מאשרת להשקיע במטבעות ביטקוין דרך קרן סל העוקבת אחר השווי של הביטקוין (ETF). קרן זו יכולה להחזיק באופן ישיר או באמצעות צד ג' במטבעות ביטקוין³⁵. מהלך זה מאפשר להנגיש את ההשקעה בביטקוין לציבור רחב יותר תחת הגנות של גורם מפקח בתחום שבו האסדרה כבר קיימת (ני"ע) ובתוך כך צפויים להכנס למעגל המשקיעים גם הגופים המוסדיים.

בד בבד עם התקדמות האסדרה ובניסיון לייצר גבולות לאופן השימוש הרצוי מבחינת המדינה, מדינות נוטות לאכוף יותר הפרות בתחום זה. האסדרה מאפשרת לתעשייה לפעול אך מפעילה לחץ למניעת שימוש לרעה בקריפטו ופועלת לחשוף הטעויות ופעולות לא לגיטימיות תוך קביעת סנקציות של קנסות, איסור מסחר והטלת חובות גילוי. הדבר ניכר ביתר שאת בארצות הברית, שבה, מפרסום המסגרת להחלת אסדרה, הגישה ה-SEC תביעות לבתי המשפט נגד בורסות קריפטו בולטות בעולם בשל פעולות בניירות ערך שלא נרשמו, פעילות ללא רישוי ואף בשל הונאה והטעיית צרכנים.

במטרה לגבות מס אמת ובתוך כך להימנע מהטלת מס כפול על הנישום, נקבעו אמנות בילטרליות והאמנה המולטילטרלית (MLI)³⁶, אך אין הן מתייחסות ספציפית לקריפטו ונראה כי כך יהיה כל עוד לא תושלם החקיקה הפנימית במדינות.

ישראל לעומת העולם: דוח הכלכלנית הראשית מנובמבר 2022 מציג השוואה בין ישראל ובין כמה מדינות בעולם בנוגע לשלב שבו הן מצויות מבחינת התפתחות האסדרה והפעילות בתחום הנכסים הדיגיטליים³⁷. המדינות שנבחנו הן: ישראל, ארצות הברית, בריטניה, קנדה, גרמניה ופינלנד. הדוח מציג את ישראל כמי שהתקדמה ונכנסה לשלב 2 (מתוך 4), ומקדימות אותה גרמניה, קנדה ובריטניה ועומדות לצידה ארצות הברית ופינלנד. התקדמות בשלבים משמעותה גיבוש חקיקה ומדיניות עבור הנפקה וסחר במכשירים פיננסיים מבוססי קריפטו וכן הסדרת נושא ה"מטבעות היציבים"³⁸.

בישראל, כמו במדינות רבות אחרות, מתגבשת אסדרה בתחום הקריפטו, הנמצאת על הרצף של גישת אסדרה כשבקצותיה מדינות שקבעו את הקריפטו כהילך חוקי במדינתן לצד המטבע המדינתי (למשל אל-סלבדור) ועד מדינות שאסרו על סחר בקריפטו בשטחן (למשל סין).

כאמור, מסוף שנת 2022 ולאורך שנת 2023 וכן בתחילת שנת 2024 חלה התפתחות של ממש באסדרת תחום הקריפטו בבריטניה, באיחוד האירופי ובארצות הברית. גורמים בשוק הקריפטו הציגו בפני צוות הביקורת את החשיבות הרבה של האסדרה עבור החברות הפועלות בתחום. בעוד כיום חברות השוקלות אם לפעול במדינות אלו, יודעות טוב יותר אם זה המקום הנכון עבורן לפעול ומה חשיפת המס שלהן ויכולות בהתאם לקבל החלטה, מתקיים בישראל מצב של "ישיבה על הגדר" ואף הוצאת משאבים מישראל בשל אסדרה קיימת מחמירה, חוסר ודאות וציפייה

³⁴ <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2022/09/16/fact-sheet-white-house-releases-first-ever-comprehensive-framework-for-responsible-development-of-digital-assets/>

³⁵ באוקטובר 2021 ה-SEC אישר להנפיק תעודות סל העוקבות אחר חוזים עתידיים על מחיר הביטקוין (הסכם למכירת נכס במועד עתידי אם יגיע למחיר שנקבע), ללא החזקה ישירה בביטקוין.

³⁶ רשימה של כללי חלוקת מס כשכל שתי מדינות מחליטות אילו סעיפים ממנה יחולו ביניהן.

³⁷ דוח הכלכלנית הראשית.

³⁸ מטבע יציב הוא מטבע דיגיטלי שפועל על גבי תשתית טכנולוגית וערכו יציב לעומת מטבעות דיגיטליים שאינם יציבים בהגדרתם ונוטים יותר לתנודתיות. לדוגמא: מטבע דיגיטלי הצמוד לערך הדולר.



להתאמות שיאפשרו לחברות לפעול מישראל תוך ניצול ההון האנושי המקומי, הרחבת הפעילות בישראל, משיכת משקיעים, רישום הכנסות בישראל ותשלום מיסים בישראל.

מכיוון שמדינות האיחוד האירופי ובריטניה מציעות אסדרה ברורה ולעיתים מקילה יותר מזו של ישראל וכיוון שהן קרובות גאוגרפית לישראל, יחידים, חברות ויזמים עשויים להעדיף לפעול במדינות אלו וליהנות מוודאות באסדרה בכלל ובמיסוי בפרט. עלול להיות לכך מחיר של אובדן פוטנציאלי של הכנסות וכספי מיסים, אובדן משרות ואף אובדן ההובלה כמדינה חדשנית כשחברות יחליטו שלא לפעול בישראל³⁹.

עלה שאסדרת תחום הקריפטו בישראל טרם הושלמה. מנגד לאחרונה מדינות האיחוד האירופי, ארצות הברית ובריטניה קידמו מאוד אסדרה כזו. חוסר ודאות בנוגע לאסדרה פוגע ביכולת חברות ויחידים לפעול בישראל, ולדברי גורמים בשוק הקריפטו עלול להביא להסטת הפעילות למדינות אחרות.

בתשובת רשות המיסים נכתב שהרשות פרסמה את עמדותיה בתחום משנת 2017 וממשיכה להיות מהגופים המובילים בתחום. העקרונות לחקיקה בתחום פורסמו בנובמבר 2022 במסגרת דוח שנכתב בשיתוף פעולה בין רשות המיסים ובין הכלכלנית הראשית. רשות המיסים הוסיפה כי היא משתתפת בפאנלים מקצועיים רבים בתחום הקריפטו, וכי לשכת רואי החשבון ולשכת עורכי הדין וכן נציגי רשות המיסים מהמחלקה למיסוי בין-לאומי חברים בקבוצת מומחים העוסקת בתחום המיסוי הקריפטוגרפי מטעם ארגון ה-OECD.

בתשובת רשות החדשנות מ-7.7.24 (להלן - תשובת רשות החדשנות) נכתב שקיומם של חסמים גורם לזליגת היכולות והידע שקיימים בישראל למקומות וסביבות מאפשרות יותר. רשות החדשנות הוסיפה שחשוב לציין כי לא פחות מפתרון הבעיה חשובה גם המהירות שבה הדבר נעשה, מאחר שראשוניות יוצרת פוטנציאל להפוך למרכז (HUB) משמעותי שימשיך להוביל באותו תחום טכנולוגי גם בהמשך הדרך. לכן מדינות שמשכילות לפעול ראשוניות בצורה חכמה, יעילה ומהירה מושכות אליהן חברות וקרנות רבות. נראה שישראל, כמובילה ביכולות טכנולוגיות, יכולה להפוך למובילה בתחום זה אם תשכיל ליישם תנאים נוחים במהרה.

מומלץ שרשות המיסים תפעל עם המאסדרים הרלוונטיים לקידום האסדרה הכוללת ולקביעת הסדרה בחקיקה בתחום המס על הכנסות מפעילות בקריפטו, תוך בחינת פעולות אסדרה שנעשו במדינות מפותחות אחרות, לשם מימוש פוטנציאל שוק הקריפטו לצמיחה ולהגדלת הכנסות המדינה ממיסים.

בתשובת רשות המיסים נכתב שהרשות פועלת להעביר בחקיקה ראשית את כללי המיסוי של מקום הפקת ההכנסה ומקום הנכס ותפרסם תזכיר בנושא בקרוב. כמו כן, פועלת במקביל על ניסוח תזכירים לתיקון חקיקה משנית בסוגיות שונות כאמור בדוח הכלכלנית הראשית.

נספחים -

פרסומים בינ"ל - תקן CARE

רשות המסים בישראל



Q

עוד

אזור אישי ברשות המסים זימון תור יחידות קבלת קהל



הודעה משותפת למשרד האוצר ורשות המסים: שר האוצר הודיע על מחויבותו להצטרף למודל חילופי המידע האוטומטיים למגזר הנכסים הדיגיטליים (CARF) של ארגון ה-OECD

סוג: הודעות דוברות • נושא: מס הכנסה • תאריך פרסום: 20.11.2024

בהמשך להמלצת דרגי המקצוע במשרד האוצר, שר האוצר הודיע ל-OECD על מחויבותו להטמיע בישראל את תקן ה-CARF (Crypto-Asset Reporting Framework), הקובע מסגרת כללים לחילופי מידע למגזר הנכסים הדיגיטליים.

מדינת ישראל הצטרפה ליותר מ-59 מדינות שהצהירו על התחייבותן לאמץ את מסגרת הכללים של ה-CARF החל משנת 2027 וביניהן ארה"ב, אנגליה, קנדה, שווייץ, סינגפור, לוקסמבורג, מלטה, קפריסין, ג'יברלטר ועוד.

פרויקט ה-CARF הוצג בעקבות בקשת ראשי מדינות ה-20G מאוקטובר 2022 לבניית מערכת חילופי מידע רחבה, שקופה ואפקטיבית למגזר הנכסים הדיגיטליים. יישומו של פרויקט ה-CARF מובל על ידי ה-Global Forum הפועל תחת ארגון ה-OECD למטרת הגברת השקיפות וחילופי המידע למטרות מס.

המלחמה בהון השחור מהווה עוגן מרכזי במדיניות משרד האוצר, בהובלת שר האוצר. זאת, בין היתר באמצעות הגברת שקיפות המידע מול רשויות המס בישראל ובעולם. לטובת מטרה זו, ישראל פעלה ופועלת במספר מישורים, ביניהם הטמעת מנגנוני ה-CRS וה-FATCA בפקודת מס הכנסה, הצטרפות לאמנה המולטיטראלית לחילופי מידע עליה חתומים מעל 135 מדינות נוספות וכן חתימה על אמנות מס בילטרליות הכוללות סעיפי החלפת מידע פרטניים. כמו כן, במהלך שנת 2024 הועבר תיקון 272 לפקודת מס הכנסה שבמסגרתו בוטל הפטור מהדיווח לעולה חדש ותושב חוזר ותיק ונקבעו חובות דיווח לנאמנים ולבעלי שליטה. כתוצאה מהטמעת התיקון בפקודת מס הכנסה, מדינת ישראל עברה בהצלחה את ביקורת הגלובל פורום בנושא השקיפות והדיווח לצורכי מס.

שר האוצר, בצלאל סמוטריץ': מחויבותנו ליישום הסטנדרט הבינלאומי לחילופי מידע ולהגברת השקיפות המיסויית של מגזר הקריפטו (CARF), תומכת במדיניות משרד האוצר למלחמה בהון השחור ובהעלמות מס. הכללים, כפי שנקבעו על ידי ה-OECD יסייעו להגברת האכיפה והגרייה של רשות המסים על הפועלים במגזר זה. מחזר מנורה

לתת לרשות המסים את הכלים להשיג את המידע על הפועלים במגזר הקריפטו שאינם מדווחים על פעילותם במטרה להתחמק מתשלום המס בגין פעילות זו."

הכלכלן הראשי והממונה על הכנסות המדינה, ד"ר שמואל אברמזון: "הצהרתו של שר האוצר על מחויבותו להטמיע את תקן ה-CARF תסייע להגברת האכיפה וגביית המסים. בנוסף, מהלך זה הוא צעד משלים למהלכי מדיניות שישראל מובילה להסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים, בהתאם לסטנדרט הבינלאומי המתגבש, אליו מצטרפת רשימת מדינות מגוונת ורחבה. ברצוני להודות לדרג המקצועי אשר עמל רבות על בחינת האפשרויות וההשלכות הכרוכות בהטמעת התקן האמור ובגיבוש ההמלצה לשר".

מנהל רשות המסים, עו"ד שי אהרונוביץ': "ההחלטה שהתקבלה משקפת את מחויבות הממשלה להגברת השקיפות המיסויית ולמלחמה בהון השחור וזאת באמצעות הצטרפות למנגנון חילופי המידע למגזר הקריפטו כפי שנקבע על ידי ה-OECD ואומץ על ידי מספר רב של מדינות מפותחות ומתפתחות אשר חלקן מהוות מדינות שוק משמעותיות במגזר הקריפטו, הן בהיבט המשקיעים והסוחרים והן בהיבט של המגזר העסקי העוסק בפיתוח תעשיית הקריפטו על גווניה השונים. מסגרת חילופי המידע מוכיחה את עצמה כאפקטיבית ויעילה להגברת האכיפה של רשות המסים ואני בטוח שאימוץ כללי ה-CARF יביא להגברת האכיפה והגביה ממגזר הקריפטו".

שימו לב, במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בדף המידע לבין הוראות הדין הרלוונטיות יגברו הוראות הדין



מידע שימושי

סיוע למפוני ולמתפני מלחמת חרבות ברזל - מערכת "יחד"
 חרבות ברזל - מידע לציבור ממשרדי הממשלה
 לכל השירותים
 RSS
 צרו קשר עם משרדי הממשלה
 תנאי שימוש

תמיכה

התקשרו למוקד 1299
 למענה אנושי בצ'אט - מוקד 1299
 תמיכה טכנית בשירותים מקוונים
 מוקד מענה ממשלתי מרכזי
 פנייה לאבטחת מידע

26 CFR 1.61-1: Gross income.
(Also § 61)

Rev. Rul. 2023-14

ISSUE

If a taxpayer that uses a cash method of accounting (cash-method taxpayer) stakes cryptocurrency native to a proof-of-stake blockchain and receives additional units of cryptocurrency as rewards when validation occurs (validation rewards or rewards), must the taxpayer include the value of the rewards in the taxpayer's gross income and, if so, in which taxable year?

BACKGROUND

Section 6045(g)(3)(D) of the Internal Revenue Code¹ generally defines a digital asset, for purposes of information reporting by brokers, as any digital representation of value which is recorded on a cryptographically secured distributed ledger or any similar technology as specified by the Secretary.

Digital assets do not exist in physical form and include, but are not limited to, property the Department of the Treasury and the Internal Revenue Service have previously referred to as convertible virtual currency and cryptocurrency. See Notice

¹ Unless otherwise specified, all "section" or "§" references are to sections of the Internal Revenue Code (Code) or the Income Tax Regulations (26 CFR part 1).

2014-21, 2014-16 I.R.B. 938, as modified by Notice 2023-34, 2023-19 I.R.B. 837; Rev. Rul. 2019-24, 2019-44 I.R.B. 1004. Notice 2014-21 defines convertible virtual currency as virtual currency that has an equivalent value in real currency or acts as a substitute for real currency. Notice 2014-21 provides that convertible virtual currency is treated as property and that general tax principles applicable to property transactions apply to convertible virtual currency.

Cryptocurrency is a type of virtual currency that utilizes cryptography to secure transactions that are digitally recorded on a distributed ledger. See Rev. Rul. 2019-24. References to cryptocurrency in this revenue ruling are to cryptocurrency that is convertible virtual currency. Units of cryptocurrency are generally referred to as coins or tokens.

Many cryptocurrencies utilize blockchain technology, a specific type of distributed ledger technology. Distributed ledger technology uses independent digital systems to record, share, and synchronize transactions, the details of which are recorded simultaneously on multiple nodes on a network. In this context, a node generally refers to a device that maintains a copy of the distributed ledger and runs copies of the software associated with the protocol for the distributed ledger at issue.

In general, it is these nodes that maintain the integrity of a blockchain by validating transactions and ensuring that new entries in the ledger, in the form of blocks of transactions, are legitimate and not duplicative so that a new block can be recorded on the blockchain. This can be done, for example, by rejecting transactions that attempt to move the same units to two different wallet addresses at the same time. The creation of new blocks on a blockchain generally requires the participation of multiple validators

who are selected and rewarded pursuant to the blockchain protocol. These validation rewards typically consist of one or more newly created units of the cryptocurrency native to that blockchain.

A consensus mechanism is a set of protocols by which nodes reach agreement on updates to the blockchain. One consensus mechanism is commonly referred to as proof-of-stake. In a proof-of-stake consensus mechanism, persons who hold cryptocurrency may participate in the validation process by staking their holdings, if they hold the requisite number of units of a particular cryptocurrency. Persons may also participate in the validation process by staking their holdings through a cryptocurrency exchange. In a proof-of-stake consensus mechanism, validators may be selected by the protocol for the blockchain associated with the specific cryptocurrency based on a variety of factors including the number of coins or tokens staked. These validators confirm transactions and add blocks to the blockchain in accordance with the protocol. If a validator is chosen by the protocol and validation is successful, the validator will receive a reward. If a validator is chosen by the protocol and validation is unsuccessful, the staked units may be subject to penalty in the form of "slashing," a process by which the staked units, or a portion thereof, are forfeited.

FACTS

Transactions in M, a cryptocurrency, are validated by a proof-of-stake consensus mechanism. On Date 1, Taxpayer A, a cash-method taxpayer, owns 300 units of M. A stakes 200 of the units of M and validates a new block of transactions on the M blockchain, receiving 2 units of M as validation rewards. Pursuant to the M protocol, during a brief period ending on Date 2, A lacks the ability to sell, exchange, or otherwise

dispose of any interest in the 2 units of M in any manner. The following day, on Date 3, A has the ability to sell, exchange, or otherwise dispose of the 2 units of M.²

LAW

Section 61(a) provides the general rule that, except as otherwise provided by subtitle A of the Code, gross income means all income from whatever source derived. Specifically, gross income includes, but is not limited to, compensation for services, gross income derived from business, and gains from dealings in property. Under section 61, "instances of undeniable accessions to wealth, clearly realized, and over which the taxpayers have complete dominion," require inclusion in gross income. See Commissioner v. Glenshaw Glass Co., 348 U.S. 426, 431 (1955). "Gross income includes income realized in any form, whether in money, property, or services. Income may be realized, therefore, in the form of services, meals, accommodations, stock, or other property, as well as in cash." § 1.61-1(a). Unless otherwise provided by a Code or regulatory provision, any receipt of property constitutes gross income in the amount of its fair market value at the date and time at which it is reduced to undisputed possession. See, e.g., section 61(a); Koons v. United States, 315 F.2d 542 (9th Cir. 1963); Rooney v. Commissioner, 88 T.C. 523, 526-527 (1987); § 1.61-2(d)(1).

Cryptocurrency that is convertible virtual currency is treated as property for Federal income tax purposes and general tax principles applicable to property transactions apply to transactions involving cryptocurrency. See Notice 2014-21. For example, a taxpayer who receives cryptocurrency as a payment for goods or services or who mines cryptocurrency must include the fair market value of the cryptocurrency in

² The facts in this revenue ruling do not address any type of "gas" or transaction fees other than the validation rewards described herein.

the taxpayer's gross income in the taxable year the taxpayer obtains dominion and control of the cryptocurrency. See id., Q&A 3 and Q&A 8. Amounts received as gains derived from dealings in property, or as rents or royalties, also generally must be included in a cash-method taxpayer's gross income in the taxable year the taxpayer obtains dominion and control of those amounts through actual or constructive receipt. See also § 1.451-1(a).

ANALYSIS

The 2 units of M represent A's reward for staking units and validating transactions on the M blockchain. On Date 3, A has an accession to wealth as A gains dominion and control through A's ability, as of this date, to sell, exchange, or otherwise dispose of the 2 units of M received as validation rewards. Accordingly, the fair market value of the 2 units of M, as of the date and time A gains dominion and control over the 2 units of M, is included in A's gross income for the taxable year that includes Date 3.

HOLDING

If a cash-method taxpayer stakes cryptocurrency native to a proof-of-stake blockchain and receives additional units of cryptocurrency as rewards when validation occurs, the fair market value of the validation rewards received is included in the taxpayer's gross income in the taxable year in which the taxpayer gains dominion and control over the validation rewards. The fair market value is determined as of the date and time the taxpayer gains dominion and control over the validation rewards.³ The same is true if a taxpayer stakes cryptocurrency native to a proof-of-stake blockchain

³ This revenue ruling does not address issues that may arise under any rules not specifically cited, such as section 83.

through a cryptocurrency exchange and the taxpayer receives additional units of cryptocurrency as rewards as a result of the validation.

DRAFTING INFORMATION

The principal author of this revenue ruling is Alina Lewandowski of the Office of Associate Chief Counsel (Income Tax & Accounting). For further information regarding the revenue ruling, contact Ms. Lewandowski at (202) 317-7006 (not a toll-free number).

Final Report

Draft Technical Standards specifying certain requirements of the Markets in Crypto Assets Regulation (MiCA) – second package

Table of Contents

1	Executive Summary	5
2	Sustainability indicators in relation to climate and other environment-related adverse impacts.....	6
2.1	Background and legal basis	6
2.2	Assessment.....	9
3	Measures to ensure continuity and regularity in the performance of crypto-asset services.....	18
3.1	Background and legal basis	18
3.2	Assessment.....	18
4	Pre-and-post-trade transparency.....	29
4.1	Background and legal basis	29
4.2	Assessment.....	30
5	Record keeping obligations for CASPs.....	42
5.1	Background and legal basis	42
5.2	Assessment.....	43
6	Machine readability of white papers and white papers register	61
6.1	Background and legal basis	61
6.2	Assessment.....	62
7	Technical means for appropriate public disclosure of inside information.....	67
7.1	Background and legal basis	67
7.2	Assessment.....	68
8	Annexes	81
8.1	Annex I: Cost-benefit analyses.....	81
8.2	Annex II: Advice of the Securities and Markets Stakeholder Group	126
8.3	Annex III: Feedback on the Consultation Paper (question-by-question).....	136
8.4	Annex IV: Draft RTS pursuant to Articles 6(12), 19(11), 51(15) & 66(6) of MiCA	178
8.5	Annex V: Draft RTS pursuant to Article 68(10)(a) of MiCA	197

8.6	Annex VI: Draft RTS pursuant to Article 76(16)(a) of MiCA	206
8.7	Annex VII: Draft RTS pursuant to Article 68(10)(b) of MiCA	226
8.8	Annex VIII: Draft RTS pursuant to Article 76(16)(b) of MiCA	276
8.9	Annex IX: Draft ITS pursuant to Articles 6, 19 & 51 of MiCA.....	311
8.10	Annex X: Draft RTS pursuant to Article 109(8) of MiCA.....	401
8.11	Annex XI: Draft ITS pursuant to Article 88(4) of MiCA	413

List of acronyms

ART	Asset-referenced token
BCP	Business continuity policy
CASP	Crypto-asset service provider
CSRD	Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 amending Regulation (EU) No 537/2014, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting (Corporate Sustainability Reporting Directive)
DLT	Distributed ledger technology
DORA	Regulation (EU) 2022/2554 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 on digital operational resilience for the financial sector (Digital Operational Resilience Act) and amending Regulations (EC) No 1060/2009, (EU) No 648/2012, (EU) No 600/2014, (EU) No 909/2014 and (EU) 2016/1011
EBA	European Banking Authority
EMT	Electronic money token
ESMA	European Securities and Markets Authority
ESAs	European Supervisory Authorities
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
ICT	Information and communications technology
ITS	Implementing technical standards
MAR	Regulation (EU) No 596/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on market abuse (Market Abuse Regulation) and repealing Directive 2003/6/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directives 2003/124/EC, 2003/125/EC and 2004/72/EC
MAR ITS	Implementing Regulation (EU) 2016/1055 of 29 June 2016 laying down implementing technical standards with regard to the technical means for appropriate public disclosure of inside information and for delaying the public disclosure of inside information in accordance with Regulation (EU) No 596/2014 of the European Parliament and of the Council

MiCA	Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and the Council of 31 May 2023 on markets in crypto-assets (Markets in Crypto-Assets Regulation)
MiFID II	Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU (MiFID II)
NCA	National competent authority
RTS	Regulatory technical standards
UCITS	Undertakings for collective investments in transferable securities
SFDR	Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

1 Executive Summary

Reasons for publication

The Regulation on Markets in Crypto-Assets (MiCA)¹ requires ESMA, in cooperation with EBA, to prepare regulatory technical standards (RTS) and implementing technical standards (ITS) on a range of mandates for submission to the European Commission.

On 15 October 2023, ESMA published a 'second' Consultation Paper requesting input from stakeholders on ESMA's proposals for six draft RTS and two draft ITS. In the consultation, which closed on 14 December 2023, ESMA received 141 responses, of which 47 were confidential. The non-confidential responses are available on ESMA's website.² This Final Report explains how ESMA incorporated stakeholder feedback received in the public consultation.

In parallel, ESMA sought the advice of the Securities and Markets Stakeholder Group (SMSG) established under Regulation (EU) No 1095/2010. The advice submitted by the SMSG in relation to this consultation is included in Annex II.

Contents

Sections 2 to 7 of the Final Report set out the background of each mandate in this package of eight technical standards as well as ESMA's assessment of feedback received in the aforementioned ESMA public consultation. These technical standards cover (i) sustainability indicators in relation to climate and other environment-related adverse impacts (RTS), (ii) business continuity measures for CASPs (RTS), (iii) pre-and-post-trade transparency for CASP trading platforms (RTS), (iv) record-keeping requirements for CASPs (two RTS), (v) white paper formats and data for their classification in the MiCA register (RTS & ITS), and (vi) disclosure of inside information (ITS).

Section 8 consists of 11 Annexes. Annex I contains the costs/benefit analyses associated with each of the eight draft technical standards in this package. Annex II contains the advice provided by the SMSG. Annex III contains the question-by-question summaries of feedback received from stakeholders. Annexes IV to XI contain the draft technical standards.

Next Steps

קריפטו- עצות ודגשים למשקיעי קריפטו לקראת סוף שנת 2024
נכתב על ידי אייל סנדו וחגי אלמקיים ופורסם ביום 12/12/2024

טוב, הביטקוין כבר ב- 100 אלף דולר (ולידו ביצועים מרשימים גם של מטבעות אחרים), ואוטוטו מסתיימת שנת 2024. אבל רגע לפני שנרדמים עם חיוך רחב לקראת סוף השנה, כדאי לחשוב גם על מסים, גם במחיר של פגיעה קלה במצב הרוח.

כבר נתקלנו בעבר ב"היפים" שהתרחשו לקראת סוף שנה, עם התרסקות בשנה העוקבת (הפיק המוכר של שנת 2017, אך גם בשנת 2021), **וראינו לקוחות שהמס הפוטנציאלי שלהם היה גבוה משווי התיק עצמו**. קל וחומר לגבי כאלו שפעולותיהם יכלו להוליד סיווג עסקי להכנסות (אז עוד לא זכינו ליהנות מפס"ד בעניין [שמואלי](#)).

בשנת 2017 הוצגה למשקיעי הקריפטו לראשונה עמדת רשות המסים לפיה מדובר ב"נכס" בדמות עמדה חייבת בדיווח אשר פורסמה ממש בדצמבר אותה שנה, ואלו שהופתעו מאותה עמדה שהוצגה ("אבל היינו בטוחים שמדובר במטבע..."), כבר היה מאוחר מדי עבורם. אמנם העמדה לא הרחיבה בדבר חיובה במס של החלפת מטבעות (עמדה אשר פורסמה רק בשנת 2021), אבל ניתן כבר היה להבין את המשמעות- **פעולות שיצרו המשקיעים בתוך תיק הקריפטו שלהם- מבלי להנזיל אותו את חלקו לפיאט- יצרו חבות מס שקלית (הצמודה למדד ונושאת ריבית נחמדה) אבל השאירו את המשקיע חשוף לערך הקריפטו שבבעלותו, שכאמור התרסק באותם מקרים מתוארים**.

ולכן חשוב להזכיר ולהדגיש לציבור משקיעי הקריפטו **כמה נקודות חשובות וכללי אצבע** שיש לקחת בחשבון בטרם מסתיימת השנה (לצורך הפשטות נתייחס לאירועי המס כאירועים במישור ההוני ולא העסקי, אך חלק מהדברים רלוונטי גם לפעילות עסקית).

ראשית, **כמה עקרונות יסוד** שאנו מניחים שכולם מכירים:

- הפסדים אינם ניתנים לקיזוז לאחר, אלא רק בשנת המס שבה נוצרו או בשנות המס הבאות, בהתאם לתנאים ולמגבלות שנקבעו בחוק.
- כאמור- החלפה בין מטבעות הינה מכירה חייבת של מטבע "יוצא" וקבלת מטבע "נכנס" במקומו.
- עליית ערך לא מהווה הכנסה כל עוד לא נמכר המטבע, ובהתאמה- ירידת ערך אינה מהווה הפסד.

מכאן- **מי שערך הקריפטו שלו עלה וטרם ביצע פעולות משמעותיות אשר מייצרות רווח הון חייב אך בכוונתו לבצע בקרוב (הנזלה, או החלפה של מטבעות- לרבות מטבעות יציבים), רצוי שישקול להמתין כמה ימים עד לתחילת שנת המס 2025** (בהנחה כמובן שערך המטבע לא יקרוס עד למועד זה). כך, רווח ההון יהיה בתחילת שנת 2025 ויותר מספיק זמן "להפגיש" אותו עם הפסדי הון אחרים אשר ייווצרו עד לסוף אותה שנה.

מי שבכל זאת אינו יכול להתאפק, או שלא מאמין שהמזל הטוב שנפל בחלקו יימשך כל כך הרבה זמן, ורוצה לממש חלק מאותה עליית ערך עוד בשנה זו- **ניתן להשפיע (ולפעמים באופן מהותי וקיצוני) על סכום רווח ההון עצמו אם מבצעים את הפעולות בצורה חכמה**.

מעבר לכך, יש לשקול להחזיק את המס המחושב בצורה של מטבע יציב, USDT למשל, על מנת לא להיות חשוף לתנודתיות הקיצונית של שוק הקריפטו (ועדיין, כל עוד לא קיים מטבע דיגיטלי שקלי יציב, קיימת חשיפה לשער הדולר, אולם היא פחות קיצונית בד"כ וניתן גם להגן עליה בדרכים מסוימות למי שממש שונא סיכון). החיסרון כמובן הוא הפסד של המשך עלייה פוטנציאלית של הביטקוין וחבריו.

כמובן, החזקת מטבע יציב לכשעצמה, אינה מבטיחה את היכולת לשלם את המס במועד, שכן **רשות המסים אינה מקבלת מטבעות קריפטו כאמצעי תשלום**, וגם **הנוהל שפרסמה** המאפשר בתנאים מסוימים להעביר כספים שמקורם בקריפטו מחשבון בנק זר לחשבון רשות המסים במישרין, אינו חף מקשיים, בלשון המעטה. **אנו ערוכים לסייע ללקוחותינו להנזיל את תיק הקריפטו שברצונם לממש עד לחשבון הבנק שלהם, כפי שעשינו בעשרות מקרים לאחרונה.**

מי שכבר צבר רווחי הון חייבים, כדאי שיאתר, מן היקב ומן הגורן אך גם מתיק הקריפטו ותיק המניות שלו, **הפסדי הון פוטנציאליים** על מנת לקזז מרווח ההון ולהפחית מהמס האפקטיבי. נדגיש כי הקריפטו אינו מהווה סל נפרד בכל הנוגע לקיזוז הפסדים. כלומר רווח מקריפטו יכול להתקזז כנגד הפסד משוק ההון או אף ממכירת נדל"ן, ולהיפך. שאלה מעניינת היא האם הפסד ממכירת קריפטו יכול לקזז ריבית ודיבידנד מנייר ערך, בדומה להפסד מנייר ערך- על כך ראה **ידיעת מס שפורסמה בעבר**.

דוגמאות לקיזוזים כאמור :

- איתור ניירות ערך בתיק המניות שערכם ירד וניתן לממשם בהפסד. כך גם לגבי מטבעות קריפטו, אם כי קטנים הסיכויים למצוא מטבעות כאלו בנקודת הזמן הנוכחית.
- בכל מקרה, נדגיש כי במקרה של מכירה ורכישה חוזרת מיידית של אותו נכס ובאותה כמות, עלולה לעלות טענה למלאכותיות מצד רשות המסים ולפיכך מומלץ לממש נכסים באופן מוחלט או להחליף למניה או מטבע אחרים (לפחות לטווח הקצר).
- איתור השקעות שאין ממש סיכויי בקבל תמורה בגינם, כמו למשל השקעה בחברות סטרט-אפ (ישראליות או זרות) שכשלו, או השקעות בטוקנים (או בזכות לטוקנים) של מיזמי קריפטו שהסיכוי להצלחתם קלוש. **במקרים כאלו, ההפסד על הנייר אינו בר מימוש ויש צורך בביצוע פעולה אקטיבית כלשהי (למשל- פירוק, ויתור וכו').**
- נתקלנו בלקוחות אשר אבדו את המטבעות שהיו בבעלותם, בין אם כי איבדו את המפתח הפרטי המאפשר שימוש בהם ובין אם אלו נגנבו מהם (ולא חסרים עוקצים מתוחכמים). אובדן זה מהווה למעשה הפסד הון (בסכום עלות המטבעות שאבדו) ואולי **הגיע הזמן לדרוש אותו**.
- דבר אחרון, לא הרבה מייחסים **חשיבות לאופן ביצוע הפעולות שלהם בשוטף ולתיעודם**. הפתגם הידוע "לכל שבת יש מוצאי שבת" תקף גם כאן. מאחר ובמרבית המקרים תהיה זו **אחריותו של המשקיע לארגן את הטרגיקציות שבוצעו בצורה סודרת, להעלותם לאחת מהתוכנות הקיימות בשוק לחישוב רווחים, ולשמור במקביל תיעוד להוכחת אותן פעולות**, כדאי לעשות זאת במקביל לביצוע הפעולות, לרבות צילומי מסך רלוונטיים (ובעיקר יתרות סגירה) מתוך זירות מסחר (למקרים של נפילות למשל) וארנקים קרים, פירוט תנועות מתוך ארנקים או על גבי הבלוקצ'יין, וכיו"ב. **אגב, שמירה על תיעוד תסייע רבות בהמשך גם להנזלת מטבעות הקריפטו לחשבון הבנק שלכם, מניסיוננו.**

לסיכום, תום שנת המס מהווה מועד חשוב לבחינת סטטוס ההשקעות וביצוע פעולות, ורלוונטי במיוחד בשנה זו, שנה שבה רבים מלקוחות הקריפטו שלנו, בסיוענו, מבצעים הנזלה (לפחות חלקית) של פורטפוליו הקריפטו שלהם.

אנו מתמחים בליווי וייעוץ למשקיעים ולמיזמים בתחום הקריפטו ונשמח לסייע בכל שאלה.

קריפטו- מיסוי DAO (דאו)

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג ופורסם ביום 04/12/2024

הומר ס. (השם המלא שמור במערכת), אחד מלקוחותינו הוותיקים (והצהובים), פעיל בשוק הקריפטו עוד מראשיתו ומאמין גדול בבשורה ששוק זה מביא לעולם. במסגרת פורומים בינלאומיים שונים שהומר משתתף בהם, עלה הרעיון לקדם כנסים חינוכיים בתחום הקריפטו. החברים בפורום רצו לקדם את הפרויקט, לגייס הון ולהשתמש בו על מנת לקדם את הפרויקט שלהם. לשם כך הם בחרו איך לא- בהתארגנות סביב חוזה חכם על בסיס בלוקצ'יין. כל מי שרצה יכול היה לרכוש אסימון שליטה בפרויקט, אשר היה נותן לו קול הצבעה. ההון נצבר בחוזה חכם, אשר פעולות בו יתבצעו רק אם רוב מסוים של חברים יאשר אותן. עדיין לא היה שם לפרויקט. ההצבעה הראשונה הייתה על מנת למצוא שם לפרויקט. עת הומר חשב על שם מוצלח, הוא הפיל בטעות את כוס הקפה שלו, ויצאה לו קריאת הייאוש הבאה: "דאו...". וכך רבותי, ההיסטוריה לא קרתה (ככל שאנחנו יודעים), אבל האגדה אומרת שכך נולד השם DAO. סברה פחות פופולרית גורסת כי DAO הינו ארגון אוטונומי מבוזר (Decentralized Autonomous Organization), אבל לא ניתן לדעת איזו מהגרסאות נכונה. בעולם הקריפטו כמו בעולם הקריפטו, תמיד נשאלת השאלה האם הומצא משהו חדש שלא ניתן לבחון אותו במסגרת הכלים הנפוצים או שמא מדובר באותה הגברת בשינוי האדרת.

מהו למעשה ה-DAO? התארגנות של אנשים/ גופים, במסגרת מבוזרת ואוטונומית בה כל אחד יכול להצביע על קבלת החלטות באותה הישות. ההתארגנות לא חייבת להיות יחד עם אנשים שמכירים אחד את השני, מספיק להחזיק באסימון שליטה על מנת להיות חבר ב-DAO. ההתארגנות יכולה להיות על בסיס בלוקצ'יין קיים כמו האתריום או הסולנה, או במסגרת הקמת בלוקצ'יין ייעודי.

נשאלת השאלה כיצד, אם בכלל, יש למסות את הכנסות ה-DAO? כיצד מוגדרת ההתארגנות הזו מבחינת משפטית? האם יש להתייחס אליה כחברה בע"מ? האם כשותפות רשומה/ לא רשומה? האם זו בכלל עמותה? שליחות? נאמנות? ומה לעניין חוק מע"מ? האם הגוף הזה חייב במע"מ? האם הוא עולה לכדי מוסד כספי?

בדו"ח הכלכלנית הראשית שפורסם ב-28/11/2022 (דו"ח הכלכלנית) הומלץ להקים ועדה בין משרדית שתבחן את ההסדרה בתחום. ואכן ביום 11/05/2023 מונה צוות לבחינת מעמדו של ה-DAO וביום 26/07/2023 פורסם קול קורא לציבור לקבלת התייחסות לעניין.

נתחיל את הדיון בצורה פשוטה יחסית ונסבך אותו בהמשך. נניח כי כל חברי ה-DAO הינם תושבי ישראל. אם הם יתאגדו כחברה ויפעלו במסגרת ה-DAO- כל הכנסות ה-DAO ימוסו במסגרת חברה, ואילו בעלי המניות ימוסו כאשר ימשכו רווחים עד הבית. אך אילו ה-DAO לא נרשם כחברה, נראה כי מדובר בשותפות. בשל העובדה ששותפות היא גוף שקוף, כאשר הכנסה מופקת במסגרת השותפות, כל חבר ימוסה על ההכנסה כפי חלקו.

מה הדין אילו היה מדובר בעמותה? במקרה זה בהחלט ייתכן כי סעיף 9(2) היה חל וההכנסות יהיו פטורות. אולי סעיף 9(2א) חל בכלל? מדובר בסעיף הפוטר הכנסות של ארגון מקצועי. ואולי בכלל ייתכן וסעיף 9(3)

לפקודת מס הכנסה יכול לחול? מדובר בסעיף שאינו מוכר, אשר פוטר הכנסה של אגודה שיתופית שעסקיה עם חברה בלבד.

כיצד נקבע מהי הכנסת ה-DAO? האם גיוס הכספים הראשוני, הוא בגדר הכנסה? האם מדובר בהשקעה? כמובן שיש מקרים פשוטים יחסית, למשל- השקעת ה-DAO במכשיר נושא ריבית, על מנת להגדיל את הון ה-DAO עד שתתקבל החלטה כיצד יש לנצלו. במקרה זה כמובן שאין שאלה כי הכנסת הריבית היא הכנסת ה-DAO, ונותרת השאלה כיצד התאגד ה-DAO כדי שחבריו ידעו מי חייב במס בגין אותה ההכנסה, אם בכלל.

במסגרת פעילות ה-DAO יש לרוב התקשרות עם קבלני משנה. למשל אם DAO מסוים מעוניין להפיץ את בשורת הביטקוין, וחבריו מעוניינים כי ההון הנצבר ישמש להפקת כנס, ייתכן ויהיה שימוש בקבלני משנה שונים אשר יקבלו תשלום מה-DAO. במקרה כזה אין שאלה כי אדם המקבל תמורה בעד שירות חייב במס על פעילותו. אך מה לגבי בעלי תפקידים אחרים? לעיתים מקובל ב-DAO על מינוי בעל תפקיד שיכול לאשר קבלני משנה או רוכשים של הטוקן, מעין "אוצר". האם ה"אוצר" מקבל תגמול כלשהו בעד עבודתו? כיצד יש לסווג הכנסה זו? האם היא נעשית בהתנדבות? מה קורה כאשר ה-DAO יושב על בלוקצ'יין נפרד ויש צורך בוולידטורים שיאמתו את העסקאות וההצבעות ב-DAO? מדובר בגורמים שמקבלים הכנסות באופן שוטף והלכה למעשה יושבים על ה"שיבר" של קבלת ההחלטות. כיצד יש למסות אותם? מה קורה אם הם חולקים עם יתר חברי ה-DAO את ההכנסות? האם ה-DAO נחשב ל"משלם" לעניין תקנות הניכוי במקור השונות ונדרש לעמוד בחובת הניכוי במקור? ואם כן- למי ניתן לפנות כאשר יש הפרה של אותה חובה? ומה לגבי גניבה בעולמות ה-DAO? כיצד אירוע זה משפיע על חבריו בהיבט המס? האם מדובר בהפסד הוני או פירותי?

כאמור, התהיות האלה הינן תחת המקרה הפשוט בו כל חברי ה-DAO הינם תושבי ישראל. מה קורה כאשר מדובר ב-DAO בינלאומי? שכלל לא ניתן לדעת מהי תושבות החברים? מה קורה כאשר ה-DAO התאגד במדינה זרה? כיצד מס הכנסה יוכל להחיל את חוקיו על תושבי ישראל החברים ב-DAO? כיצד מס הכנסה יוכל להתיר זיכוי מס ששולם בחו"ל?

בעוד כי עולם ה-DAO הינו חדשני, מרגש ומציע אפשרויות מעניינות, יש לזכור כי רשות המס כבר התחילה לפנות אל משתתפים ב-DAO שונים על מנת לבחון כיצד יש למסותם.

אנו מקווים כי כבר בקרוב נוכל לקבל תשובות לחלק מהשאלות שהעלנו מעלה. נמשיך לעקוב אחר התפתחויות בתחום בארץ ובעולם.

משרדנו עוסק רבות בתחום ייעוץ וליווי מיסויי של משקיעי קריפטו ומיזמים בתחום. אנו מייעצים לכל מי שנושא זה נוגע לו, לפנות אלינו לייעוץ.

קריפטו- הכול שייך לישראל ! חקיקה המסדירה מיסוי מטבעות דיגיטליים

נכתב על ידי אייל סנדו ופורסם ביום 13/11/2024

הרשת רועשת וגועשת בימים האחרונים. נפל דבר בישראל (או לפחות ייראו אותו בישראל, כפי שיוסבר), הליך חקיקה המסדיר מיסוי מכירת מטבע דיגיטלי (להלן- קריפטו) יוצא לדרך. ובכלל, הקריפטו בכותרות לאחרונה. הביטקוין נוסק לשיאים חדשים וכבר שובר את מחסום ה- 90 אלף דולר, בין היתר ואולי בעיקר, לאור ציפיות לקידום התעשייה והאסדרה עם היבחרו של נשיא ארה"ב דונלד טראמפ אשר מסתמן כ"ידידותי לסביבה". בביצה הקטנה שלנו, דוח מבקר המדינה בנושא הקריפטו אשר פורסם אף הוא לאחרונה, דוחק ברגולטורים וברשות המסים לבצע צעדים לגביית מס שאינו נגבה היום, בעיקר לאור הצורך במזומנים אשר ימלאו את הבור בתקציב שנוצר בעקבות המלחמה.

לדברי רשות המסים, זהו צעד אחד מתוך סדרה של צעדים והליכי חקיקה שיקודמו בקרוב. זה נכון, ישנן עדיין שאלות רבות, טרנזקציות ואירועים שונים שעדיין לא קיבלו מענה שלם, אבל בסך הכול כל המרבה בחקיקה אשר מגבירה וודאות מיסויית (ואולי יש נחמה קלה בידיעה שממילא הכול חייב במס), בשילוב הוראות מקצועיות המבהירות את עמדת רשות המסים בסוגיות מסוימות (עד לדרך רבת החתכים לדבר חקיקה), הרי זה מבורך.

על מה כל הרעש אתם שואלים? בסך הכול אין הפתעות רבות בתזכיר החוק אשר פורסם השבוע ("תזכיר החוק"), חלק מהעקרונות אשר הותוו בו ממילא מהווים את עמדת רשות המסים בסוגיה (עמה "התיישרו" מרבית ממיצגי הנישומים בישראל), וגם המוקש העיקרי לדעתנו בדבר קביעת כלל מקום ההכנסה אינו אלא ביטוי להמלצות אשר פורסמו במסגרת דוח הכלכלנית הראשית מנובמבר 2022 ובהמשך בהצעת מחליטים מטעם ממשלת ישראל בתחילת שנת 2023 ברוח הדברים (ראה גם מבזקנו מינואר 2023). ובכל זאת, כמה הערות מצידנו:

נתחיל מהחלק הקשה לבליעה- מקום צמיחת ההכנסה. כידוע, שלושה מרכיבים עיקריים המכריעים בדבר שאלת החיוב במס בישראל- מיהו בעל ההכנסה? מה סוג ההכנסה? היכן הופקה או נצמחה ההכנסה? מענה על שאלות אלו (ובמקרים רבים מדובר במשימה לא פשוטה לכשעצמה) פותרת את החידה.

בתזכיר החוק מוצע, בין היתר, כי מקום צמיחת רווח ההון במכירת מטבע ייקבע לפי תושבות המוכר בעת שרכש אותו. זהו כלל ייחודי וחדשני המוצע כעת, לא קיים באף סוג אחר של הכנסה, אינו ממש מוצדק מבחינה כלכלית, משפטית ולוגית (שהרי כל בר דעת יהמר על כך שמקומו של ביטקוין למשל- אינו בישראל, גם אם לא קיים מיקום מדויק אחר), ולפיכך עשוי להביא לתוצאות לא רצויות, עיוותי מס וחסימי מס. יתרה מכך, כלל מקום ההכנסה החדש יאבחן למשל בין מכירת ביטקוין הסובל מאותם עיוותים לבין מכירת נייר ערך העוקב אחר ביטקוין כדוגמת ETF שההתייחסות אליו תהיה כאל נייר ערך, כאשר מבחינה כלכלית מדובר בפעולה כמעט זהה.

נמחיש באמצעות מספר דוגמאות את הבעייתיות העולה מתוך ההצעה:

1. ההשלכה העיקרית בהקשר זה נוגעת לאוכלוסיית העולים והתושבים החוזרים הוותיקים. כידוע, "חוק העולים" (תיקון 168 לפקודה) הסדיר תקופת הטבות בת 10 שנים שבמהלכה לא חייב היחיד המוטב במס על הכנסה מחוץ לישראל (קיים גם פטור מדיווח אשר בוטל לאחרונה לכל מי שיגיע לישראל החל משנת 2026). ההטבה מרחיקת הלכת נועדה לפתות יחידים בעלי הון לעלות או לחזור לישראל, וכדבי ההסבר לחוק- "מטרותיו העיקריות של החוק המוצע הן קליטת עליה, החזרת הון אנושי איכותי למדינת ישראל ועידוד משקיעים בעלי יכולת כלכלית גבוהה להיות לתושבי ישראל". והאמצעי להשגת המטרה- איתות לאותם יחידים כי הכנסותיהם אשר ממילא לא מוסו בישראל, תמשכנה להיות פטורות, ולמעשה במובנים רבים ההתייחסות אליהם כמו לתושב חוץ.

לפי החוק המוצע, מי שיעלה לישראל יהיה פטור על מטבעות הקריפטו שהיו בבעלותו במועד העלייה בלבד (ובמובן זה הדבר דומה לפטור המצומצם שהיה קיים לפני חוק העולים). ברגע שאותו קריפטו מוחלף באחר (במסגרת טרנזקציה נפוצה של החלפת אלט באלט), או נרכש קריפטו בכסף, אותם **מטבעות חדשים לא יהיו פטורים ממכירתם** שהרי בעת רכישתם היה היחיד תושב ישראל ולכן הרווח ממכירתם לעולם ייחשב כנצמח בישראל.

כמובן ששלילת הפטור בהקשר זה תהווה חסם משמעותי לבעלי הון המשקיעים בקריפטו לעלות או לחזור לישראל. נשאלת השאלה מדוע בכלל צריך להיות הבדל בין מניית Apple לבין את'ריום? בשני המקרים הנכס לא קשור מבחינה כלכלית או טריטוריאלית לישראל. בסופו של יום מבחינת אותו יחיד, הפעולה מאד דומה- ישיבה מול מסך מחשב וביצוע פעולות Online, בין אם במניות ובין אם בקריפטו.

נציין כי במסגרת חוק העולים ניתן פתרון לתושבים חוזרים "רגילים" אשר ככלל פטורים על מכירת נכסים הקיימים בבעלותם במועד חזרתם בלבד (למעשה- כפי המוצע כעת לגבי הקריפטו). בכל הנוגע לניירות ערך סחירים, נקבע מנגנון עבורם המאפשר שחלוף נייר ערך קיים בנייר ערך חדש לאחר החזרה, מבלי שיבוטל הפטור גם לנייר החדש ("ניירות ערך מוטבים" לפי סעיף 14 לפקודה). החוק המוצע כיום לגבי הקריפטו אף לא מציע הסדר דומה להסדר השחלוף בניירות ערך שניתן לתושב חוזר.

העתיד ידוע- עם הזמן יגובשו פתרונות "יצירתיים" עבור אותם עולים שיחליטו בכל זאת להגיע לישראל אשר יאפשרו את המשך הפטור (וכבר יש רעיונות בקנה), אך מדוע לא ללכת בדרך המלך ולאפשר את הפטור כפי שניתן ביחס לכל נכס זר אחר?

2. השלכה נוספת נוגעת לנושא זיכוי ממסים זרים. כידוע, תושב ישראל זכרי לדרוש מסים זרים ששילם על הכנסות מחו"ל כזיכוי מהמס הישראלי- **ובתנאי שמדובר בהכנסות שהופקו באותה מדינה בה שולמו המסים הזרים**. מרגע שייקבע כי רווח ממכירת קריפטו ייחשב כנצמח בישראל, כפי המוצע בתזכיר החוק, לא יותר זיכוי ממסי חוץ.

כיום הבעיה לא ממש נפוצה בפרקטיקה, מכיוון שפלטפורמות המסחר השונות (שלא לדבר על פלטפורמות מבזורות- Dex's) לא נוהגות לרב לנכות מסים במקור. ואולם **דברים עשויים להשתנות בהקשר זה והבעיה התיאורטית תהפוך למוחשית מאד, וכואבת**.

3. מס היציאה הקבוע בסעיף 100א לפקודה חל ביחס למי שניתק את תושבותו הישראלית, ונקבע לגביו כי יראו את נכסיו כנמכרים. מי שלא שילם את מס רווח ההון במועד ניתוק התושבות, ישלם אותו במכירת הנכס בפועל, כאשר ברב המקרים ובעיקר בנוגע לנכסים זרים, החלק המיוחס (בחישוב ליניארי) לתקופת החזקה בנכס בעת שהיה הנישום תושב חוץ (תקופת החוץ") לא יהיה חייב במס בישראל.

שינוי החקיקה בהקשר זה עשוי לבטל או לאיין את אותה חלוקה ליניארית ואת הפטור הניתן לרווח ההון המיוחס לתקופת החוץ, שהרי ייראו את כל הרווח כנצמח בישראל, שוב- בהיעדר כל צידוק כלכלי או טריטוריאלי. במקרים מסוימים אמנות למניעת כפל מס יכולות למלא תפקיד חשוב במניעת כפל המס, אך תיתכנה טענות שונות בנושא.

בהמשך לאמור לעיל לגבי השלכות אפשריות הנובעות משינוי כלל מקום ההכנסה- **טרם נקבעו הוראות תחולה ותחילה לחוק. ככל שייקבע שהחוק החדש יחול גם לגבי מטבעות הקיימים בבעלות הנישום טרם החקיקה, ייטען מן הסתם כי מדובר בחקיקה רטרואקטיבית המריעה את מצבו הנוכחי של הנישום ולפיכך חוקיותה מוטלת בספק**.

מעבר לנושא העיקרי של שינוי כלל מקום רווח ההון ביחס לקריפטו, כמה הערות בקשר לשאר פרטי החקיקה:

א. תזכיר החוק מבקש להוסיף הגדרה של מטבע חוץ לפקודת מס הכנסה. כזכור, בהביעה את עמדתה כי ביטקוין אינו מטבע חוץ, רשות המסים נשענה על ההגדרה בחוק בנק ישראל, טענה אשר

התקבלה במסגרת פסק דין קופל (ע"מ 11503-05-16). אימוץ ההגדרה אל תוך פקודת מס הכנסה יסיר ספקות שעדיין קיימים (שהרי מדובר בפסק דין מחוזי בלבד) ונישומים לא יוכלו להישען על עמדות וחוות דעת הגורסות אחרת.

בנוסף לנוסח הקיים בחוק בנק ישראל, ישנה הרחבה מסוימת המוצעת בתזכיר החוק, לפיה המט"ח צריך להיות מונפק על ידי גוף מדינתי שהוא בעל הסמכות המוניטרית על פי חוק באותה מדינה. למה זה חשוב? כי בנסיבות מסוימות ותחת הנחות מסוימות (למשל, שיוך קריפטו לקטגוריית "שטר כסף או מעות") הביטקוין היה עשוי להיחשב מטבע חוץ, מכיוון שאל סלבדור למשל אימצה אותו כהילך חוקי במדינה. מנגד, מטבע דיגיטלי המונפק על ידי בנק מרכזי של מדינה (CBDC) כן ייחשב למט"ח.

בסופו של דבר, קריפטו אינו מטבע חוץ - ובא לציון גואל.

ב. נקבעת הגדרה למונח **נכס דיגיטלי**. במסגרתו ממועטים:

- הילך חוקי בישראל - כהכנה להשקתו של השקל הדיגיטלי עליו דובר רבות;
- מטבע חוץ - כשהכוונה למטבעות מסוג CBDC;
- נייר ערך - הכוונה ככלל לאפשר לחברות להנפיק מניות למשל באופן דיגיטלי כאשר שינויי הבעלות, חלוקת דיבידנדים ואף הצבעת בעלי מניות, יוכלו להיות מבוצעים באמצעות אותם טוקני מניות על גבי הבלוקצ'יין. ושאלה מעניינת בהקשר זה - אם יש חברה אשר הנפיקה טוקנים במסגרת מיזם אשר פותח על ידה, ורשות ניירות ערך (בישראל או בחו"ל) סיווגה אותם כ-Security Tokens, בהקשר של תחולת דיני ניירות ערך באותה מדינה, האם אלו ייחשבו לנייר ערך ולא לנכס דיגיטלי?
- נכסים אחרים אשר שר האוצר יקבע בצו; לא ידוע לנו על צו אשר גובש וצפוי בהקשר זה, אך זה המקום להביא לדיון את נושא המטבעות היציבים (כדוגמת USDC ו-USDT המשמשים הלכה למעשה - כדולר), ולהציע להתייחס אליהם כמטבע חוץ ולא כנכס דיגיטלי.

ג. בכל הנוגע לקביעת מקום רווח ההון (מעבר לדיון לעיל), מוצע לקבוע בנוסף כי ייראו את רווח ההון כנצמח בישראל אם הנכס הדיגיטלי משקף זכות לרכוש בישראל או לחברה ישראלית.

קצת סמנטיקה - לדעתנו מדובר בתוספת מיותרת, שהרי דין זהה נקבע ממילא ביחס לכל נכס אחר, באותו סעיף. ונסביר - נכס דיגיטלי מוגדר בתזכיר החוק כ"**נכס**" אשר עומד בתנאים מסוימים, כלומר - הוא חייב להיות נכס, שהרי אם הוא אינו נכס הוא אינו נכס דיגיטלי ומשכך כל ההוראות המוצעות לגביו לא רלוונטיות. ואם מדובר בנכס, ממילא אותן פסקאות אחרות קובעות את אותו הדין (זכות לרכוש בישראל או לחברה ישראלית) ואין צורך לקבען בשנית. אחרת, ניתן להבין את ההיפך - שנכס דיגיטלי אינו נכס, על כל המשתמע מכך.

ובמישור המיסוי הבינלאומי - אם רווח הון ממכירה של טוקן המהווה זכות לרכוש בישראל או לחברה ישראלית נחשב לרווח הון הנצמח בישראל, אזי יש לקחת בחשבון שרווח הון ממכירה של טוקן המהווה זכות לרכוש מחוץ לישראל או לחברה זרה, עשוי להיחשב תחת דיני מדינה זרה לרווח הון הנצמח באותה מדינה רלוונטית. כך, רווח הון ממכירת טוקן כאמור בידי מי שהיה תושב ישראל בעת רכישתו עשוי להיחשב בו זמנית לרווח הון הנצמח בישראל תחת הדין הישראלי ולרווח הון הנצמח במדינה זרה בהתאם לדיניה, והרי לכם כפל מס קריפטוגרפי!

אנו מניחים כי נוסח החקיקה הסופי יהיה שונה מזה אשר הוצע השבוע, כפי שמקובל בהליכי החקיקה בישראל באופן כללי - מה שנכנס הוא לא מה שיוצא. אנו נמשיך לעקוב ולעדכן, ובמידת יכולתנו גם להשפיע ולהעלות את טענותינו השונות בפורומים הרלוונטיים.

משרדנו עוסק רבות בתחום ייעוץ וליווי מיסוי של משקיעי קריפטו ומיזמים בתחום. אנו מייעצים לכל מי שהחקיקה המסתמנת עשויה להשפיע עליו לפנות אלינו לייעוץ.

נאמנויות - נאמן שהוא חוזה חכם, תחליף לנאמן בשר ודם ??

נכתב על ידי חגי אלמקייס ופורסם ביום 18/09/2024

מוסד הנאמנות קיים שנים רבות, והוראות המיסוי בו קיימות בפקודת מס הכנסה החל משנת 2006. עוד זכורים מקרים בהם טיפלנו בנאמנויות בזמן ששירתנו את המדינה כעובדי רשות המיסים, בהם התלבטנו כיצד יש לנהוג בנכסים אשר מוחזקים ע"י נאמנות והאם ניתן להטיל מס על הכנסותיה.

מאז עברו הרבה מים בנהר הנאמנויות, הוסף לפקודה פרק רביעי 2 הדן בנאמנויות, מאוחר יותר סגרו פרצות וקבעו "מכות מס" בתיקונים נוספים ואף בוצעו הסדרים לשם הסדרת נאמנויות שלא היה ידוע עליהן לרשות המיסים- הסדרי נאמנויות.

בנאמנות ה"קלאסית" יש לנו מספר "שחקנים" אשר העיקריים שבהם :

- **יוצר הנאמנות** - הוא זה שמעביר נכסים לנאמנות.
- **נהנה/נהנים** - אותם אלו שנקבע בכתב הנאמנות כמי שיהיו זכאים, בתנאים שנקבעו, לקבל נכסים או הכנסות מהנאמנות.
- **נאמן** - מי שאחראי להוציא לפועל את ההוראות שבכתב הנאמנות, לשמור על הנכסים, להשקיע אותם ולבצע חלוקות לנהנים בהתאם לכתב הנאמנות. בהרבה מקרים מוקנה לנאמן שיקול דעת בקשר להחלטותיו העתידיות.

באותה נאמנות "קלאסית" נמצא כי הנאמן הוא בד"כ איש מקצוע, או גוף מקצועי שאחראי על ניהול הנאמנות ובד"כ יש לו ניסיון רב בתחום. נציין כי אין הכרח כי הנאמן יהיה אדם שזהו מקצועו, למעשה כל אדם יכול לשמש כנאמן.

מאחר ומשרדנו עוסק רבות בייעוץ וליווי של מיזמים ולקוחות אשר מגיעים מתעשיית הקריפטו, התעוררה שאלה האם ניתן להחליף את הנאמן "בשר ודם" בנאמן "אוטומטי"- הקמת חוזה חכם שישמש כנאמן?

בקצרה, חוזה חכם הוא קוד שנכתב בשפת תכנות אשר מאפשר לקבל נתונים ולבצע פעולות בהתאם למה שהוגדר לו מראש בצורה אוטומטית. חוזה חכם פופולרי בעיקר על רשת איתריום, אך יש חוזים חכמים גם על בלוקציינים אחרים. ברגע שהעלו את החוזה החכם לבלוקצייין הוא לא ניתן לשינוי.

דוגמה לנאמן שהוא חוזה חכם :

ניקח הסכם נאמנות אשר בו היוצר מעביר נכסים לטובת נאמן אשר אמור להשקיע את הכספים בהשקעות אשר ישמרו על הערך הכספי ויניבו ריבית סבירה. בהסכם הנאמנות נמצא מועדים אשר בהם יש לחלק את הנכסים לנהנים ומועד שבו יש לפרק את הנאמנות ולחלק את נכסיה. לשם יישום הסכם נאמנות פשוט כזה, ניתן בקלות ליצור קוד (חוזה חכם) לפיו יוצר הנאמנות יעביר אליו נכסי קריפטו, החוזה החכם יידע להשקיע מעת לעת את הכספים בפלטפורמות Defi אשר הוגדרו לו מראש, ואף להעביר את המטבעות באותם מועדים שנקבעו- לארנקים של הנהנים.

ומה על שיקול הדעת? הרי הנאמן אמור לעיתים להעביר כספים בקרות אירוע מסוים כגון- חתונה נהנה, מחלה, לימודים ועוד- מה אז? ומה על מקרים מיוחדים מורכבים יותר שבהם על הנאמן להפעיל שיקול דעת?

במקרים מיוחדים, ניתן לאפשר לחוזה החכם לקלוט הוראות אשר יגרמו לו לבצע תשלומים גם במועדים שלא נקבעו מראש, אך לשם זה נעזר בגורם אנושי חיצוני אמין (זה למעשה משמש כנאמן נוסף שמפעיל את שיקול הדעת), או בעתיד, רעיון שהעלה לקוח שלנו- שימוש בתכנה נבונה אוטומטית המגובה בכלי AI אשר "תדע" כי הגיע הרגע לביצוע התשלום האמור- מה שיהפוך את הנאמן בשר ודם למיותר לחלוטין.

בהקשר זה נאמר כי שימוש בחוזה חכם המייתר באופן מובנה את הפעלת שיקול הדעת של הנאמן, יימנע וויכוחים עם רשות המסים באשר לשאלת ההדירות של הנאמנות, תכונה הנדרשת לסוגים שונים של נאמנויות- כמו נאמנות נהנה תושב חוץ (סעיף 75 לפקודה) או נאמנות תושבי ישראל המבקשת לייחס לנהניה הכנסות בעקבות חלוקות שבוצעו [סעיף 75(ז) לפקודה].

ייתכנו עוד הרבה תהיות בקשר להתייחסות לחוזה החכם כ"נאמן", ביניהן- האם חוזה חכם יכול לפתוח תיק בגין הנאמנות? הוא לא ממש ישות משפטית או "אדם", ואף יקשה עליו לספק צילום דרכון- דבר הנדרש מכל נאמן בשר ודם. נקדים ונאמר כי כבר היום יש קולות מקרב האקדמיה והמדע הקוראים לרשויות ליתן מעמד משפטי גם לאינטליגנציה מלכותית. תהיות אלו ואחרות אנו נשאיר כעניין טכני לפתרון ע"י רשות המיסים.

בחרנו לשתף אתכם בדיון מעניין עם לקוח קריפטו מתוחכם וחדשני אשר מתמחה גם ביישומי AI, ולשלב זאת עם המכשיר הוותיק הקרוי "נאמנות". נשמח לעמוד לרשות מי שזקק לייעוץ בתחום מס הכנסה בכלל, ומיסוי קריפטו ונאמנויות בפרט.

קריפטו- פסק דין לגבי הכנסת כספים מחשבונות זרים

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג ופורסם ביום 15/08/2024

בסוף חודש יולי השנה ניתן פסק דין (ת"א 41090-11-22 פורמן נ' בנק הפועלים) הנוגע להעברת כספים שמקורם אינו ידוע, אך דווחו לרשות המסים במסגרת הסדר, לבנק בישראל. בעוד כי לכאורה אין קשר בין פסק דין זה לבין עולם הקריפטו- לאנשים אשר נמצאים בתחום מספר שנים יש עניין רב במידע כמו זה המובא בפסק הדין האמור מכיוון שאתגר הנזלת הכספים ל"עולם האמיתי" היה ונותר לאחד האתגרים היותר משמעותיים והבלתי פתורים בתחום.

פסק הדין דן בתביעה של לקוח כנגד בנק הפועלים בדבר קבלת כספים מחשבונות הלקוח בארה"ב וממדינות אחרות אל חשבונו של הלקוח בבנק הפועלים, בטענה כי מקור הכספים אושר על ידי מס הכנסה במסגרת הליך "גילוי מרצון".

רקע

על קצה המזלג, התובע הינו גמלאי של אגד אשר מקבל גמלה על סך של 7,000 ₪ מאגד. התובע ביקש להעביר במספר פעימות כספים מחשבון הבנק שלו בשוויץ וכן מחשבון בנק מחברה בבעלותו באי התולה הבריטיים לחשבונו בבנק הפועלים. הבנק ביקש תדפיס תנועות, אישור יתרות של חשבון הבנק בשוויץ ומסמכים נוספים. התובע לא נענה לדרישת הבנק, ואילו המסמכים שכן סיפק לא תאמו לסכומים אשר הועברו בפועל, ובשל כך בנק הפועלים סירב לקבל את הכספים אל חשבונו של התובע בישראל. לאחר שהבנק ביקש **הסבר למקור הכספים** ולא נענה, הבנק הודיע לתובע כי גם סכומי כסף נמוכים מחשבונות בחו"ל לא יתקבלו.

התובע הסביר לבנק כי נערך גילוי מרצון במסגרתו הצהיר לרשויות המס בישראל על כלל נכסיו, על החשבונות האמורים ושילם את המס בגין כך, ובשל כך מדובר במקור כשר.

הבנק ציין כי עילת הסירוב היא העדר המצאת מסמכים ואסמכתאות שנדרשו על ידי הבנק, **וכן כי הליך גילוי מרצון אינו מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים לעניין איסור הלבנת הון**. בעוד כי גילוי מרצון מקנה חסינות מהעמדה לדין פלילי בגין העלמת הכנסה, הוא לא מקנה חסינות לגבי דינים אחרים (כגון חוק איסור הלבנת הון).

ברקע פסק הדין מצוין כי כנגד התובע הוגש כתב אישום אשר בו יוחסה לתובע עבירה של בקשת שוחד- בו התובע הורשע בסופו של דבר.

כללי

בפסק הדין כבוד השופט מזכיר כי חובתו של תאגיד בנקאי לתת שירות וכן קיימת על הבנק חובה שלא לסרב "סירוב בלתי סביר" לתת שירותים בנקאיים. יחד עם זאת בהתקיימם של טעמים

סבירים רשאי התאגיד לסרב להעניק שירות. בפסיקה קודמת נקבע כי חשש מהלבנת הון או מימון טרור עשוי להיות אף הוא טעם סביר לצורך סירוב כאמור.

פסק הדין סוקר גם את **נב"ת 411** (נב"ת- ניהול בנקאי תקין) אשר דן בניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, העוסק בין היתר גם בקבלת כספים שמקורם בקריפטו. כאשר מדובר בלקוח העוסק ב"פעילות בסיכון גבוה" ינקוט הבנק בשורת צעדים על מנת להשיג מידע והסברים לגבי הכספים המופקדים בחשבון ויבחן האם פעילות הלקוח עולה בקנה אחד עם אופיו של הלקוח בהתאם להכרות עמו. כאשר מתעורר יסוד סביר לחשש כי נעשתה פעולה בחשבון הקשורה להלבנת הון או כאשר הלקוח אינו משתף פעולה, רשאי הבנק לסרב לתת שירותים בנקאיים.

מן הכלל אל הפרט

בהתאם לשאלון הכר את הלקוח עולה כי החשבון שנפתח הינו חשבון פרטי אשר יועד לקבלת כספי פנסיה (יש לציין ממקור בישראל ובסכום נמוך ביחס להעברות אשר התובע ביקש לממש).

הפקדות מרובות על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה חתימה, העברה בסכום מהותי מהארץ או לחו"ל ולהפך, פעולה בלתי אופיינית לחשבון, העדר אסמכתאות למקור הכסף- כל אלה בין היתר הסימנים אשר הרימו דגל אדום מבחינת הבנק.

השופט מדגיש כי לדעתו אכן הליך המקנה חסינות מפני העמדה לדין בעבירות מס אין בו כדי להשפיע על חובתם של המוסדות הפיננסיים לקיים את החובות המוטלות עליהם מכוח חוק איסור הלבנת הון.

נקבע כי סירוב הבנק הינו סביר.

בתור משרד המייצג לקוחות קריפטו רבים, לקוחותינו נאלצים להתמודד עם סירוב הבנקים לקבל את כספם לחשבון הבנק בישראל, גם כאשר יש הסבר ברור למקור הכספים (בין היתר כי הבנקים עדיין לא מסוגלים/ רוצים לערוך בדיקה לנתיב המטבע למקרים אשר חורגים מהמקרים הפשוטים ביותר). מכיוון שלקוחותינו הם בעלי הון רב, ובשל כך חבות המס בגין פעולתם אינה זניחה, כך גם הכספים אשר הם מבקשים להעביר על מנת לממן את המס, והם אינם עוברים בנקל במערכת הבנקאית.

בעוד שיש פתרונות רבים בשוק להנזלת קריפטו לפיאט בארץ, מגופים פיננסיים שונים ועד לנוהל של רשות המסים, אנו מקווים כי קרוב היום בו הבנקים יוכלו לבצע עבודה ניהול סיכונים ולקבל כספים שמקורם בקריפטו כחלק אינטגרלי מפעילותם.

קריפטו – שמירה על נכסי קריפטו במעבר לעולם הבא

נכתב על ידי חגי אלמקייס ופורסם ביום 24/07/2024

רבים מלקוחותינו שעוסקים בתחום הקריפטו מבצעים הגנות מיוחדות על מטבעות הקריפטו אשר ברשותם.

ההתלבטות האם לשמור את המטבעות בבורסה (ואם כן – איזו בורסה), או אולי ארנק פרטי – "ארנק חם" או "ארנק קר", כיצד לשמור על המפתח הפרטי המאפשר גישה לאותם מטבעות – האם בכספת פיזית, או ע"י פיצול המפתח לחלקים (מולטי סיג), ושמענו גם על אמצעי שמירה מתוחכמים ומסובכים יותר מלקוחות שלנו.

פעמים רבות שאלנו לקוחות הפעילים בתחום הקריפטו – "האם דאגת לדור הבא?" וזאת בהקשר של פטירת המחזיק בקריפטו.

למרות שמרבית לקוחותינו העוסקים בתחום זה הם צעירים יחסית, בעולמנו הכול יכול לקרות, ובכל זמן, ולכן יש להיערך למקרה שבו מתרחש אסון. קיימים לא מעט לקוחות שאחזקות הקריפטו שלהם מהווה מרבית ההון הקיים שלהם, ולעיתים אף למעלה מ-90% מההון שלהם. לעיתים מדובר במיליונים ואף עשרות מיליוני דולרים שווי תיק קריפטו.

אז מה עושים? ראשית מומלץ לכלול את נכסי הקריפטו במסגרת צוואה, ככל שזו קיימת. מטבעות קריפטו נחשבים כנכס לעניין חלוקת עיזבון של הנפטר, ולכן יש לתת הוראות גם בקשר אליהם. במקרה ולא ניתנו הוראות ספציפיות, או בהעדר צוואה יחולו הוראות צוואה על פי דין.

לאחר שדאגנו לכלול את נכסי הקריפטו במסגרת צוואה, כעת עלינו לדאוג לכך שהארנקים והכתובות הרלוונטיות תהיינה ברורות וידועות לדור הבא וכמובן המפתח הפרטי. נקודה זו (המפתח הפרטי) היא הרגישה ביותר. בעת "זליגת" המפתח הפרטי לצד שלישי – ניתן בקלות לבצע גניבה של מטבעות הקריפטו, ולכן יש לבנות מנגנון שמירה שיהיה נגיש ליורשים מצד אחד, ומהצד השני – שלא יהיה נגיש לצדדים שלישיים עוינים אשר מטרתם לגנוב את המטבעות.

לשם כך קיימות טכניקות רבות ומגוונות לשמירה על המפתח הפרטי – שמירת המפתח בכספת פיזית – משמעותה פשוטה – הסתמכות על כך שלא ירצו לאותה כספת. בעת פריצה – "הלך" ההון, כמו כל הון פיזי אחר – מזומנים, זהב וכו'.

חלוקת הקוד האישי בין מספר גורמים – גם כאן יש לדאוג למנגנון לפיו אם אחד הגורמים "נעלם" – שלא ייעלם יחד אתו המפתח לאוצר. ניתן לבצע חלוקת הקוד לשלושה, כך ששני מחזיקים יספיקו כדי לגשת לארנק הדיגיטלי.

שימוש בנאמנות ובקסטודיאן חיצוני – רמה אחרת של שמירה היא ע"י הקמת נאמנות אשר תחזיק חלק מנכסי הקריפטו, הנאמן יוכל להחזיק את הנכסים אצל חברות מקצועיות אשר שומרות ומאבטחות את הקוד הפרטי.

קיימים בשוק לא מעט פתרונות לשמירה ואבטחה של המפתח הפרטי, הנקודה החשובה היא לזכור כי גם מחזיק צעיר בגופו או ברוחו עשוי פתאום וללא התרעה מוקדמת להילקח מעולמנו, ולכן יש לדאוג לשמירת ואבטחת ה"אוצר" הטמון במעמקי ההצפנות הקריפטוגרפיות.

משרדנו עוסק רבות בתחום ייעוץ וליווי מיסויי של משקיעי קריפטו ומיזמים בתחום. במקרים הרלוונטיים מוזמנים לפנות אלינו לייעוץ.

החלטת מיסוי קריפטו- ניכוי מס במקור

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג ופורסם ביום 19/06/2024

ביום 09/06/2024 פורסמה [החלטת מיסוי 5711/24](#) אשר עוסקת בניכוי מס במקור בעת מכירת נכסים דיגיטליים. ההחלטה מתייחסת לחברה העוסקת במסחר והמרת נכסים דיגיטליים של ביטקוין ואתריום. החברה פועלת ב"מעגל סגור" כך שהיא זאת שרוכשת עבור לקוחותיה את הנכסים הדיגיטליים, היא זו שתחזיק את הנכסים עבור לקוחותיה והיא זו שתמכור את הנכסים הדיגיטליים של לקוחותיה עת ירצו לממשם. אופן פעולה זה מאפשר לחברה לדעת את המחיר המדויק של הנכס הנרכש והנמכר ובכך מאפשר ניכוי מס במקור באופן מדויק.

הסדר המס ותנאיו קובעים כי העברת "פיאט" מהחברה לזירות המסחר לצורך רכישת נכסים דיגיטליים עבור לקוחותיה תהיה פטורה מניכוי מס במקור.

בנוסף, המרת נכס דיגיטלי אחד בנכס דיגיטלי אחר מהווה מכירה כהגדרתה בפקודת מס הכנסה וכן נקבע כי החברה תנכה מס במקור מרווח ההון הריאלי לפי הסעיפים הרלוונטיים בפקודה (בשיעור מס של 25% ליחיד ובשיעור של מס חברות עבור חברה), אלא אם כן הלקוח ימציא אישור על פטור מניכוי מס במקור או אישור על ניכוי מופחת.

במידה ומסיבה כלשהי, לא תהיה לחברה האפשרות להתחקות אחר הנתונים לצורך חישוב רווח ההון, תנכה החברה מס במקור בהתאם להוראות מס הכנסה והתקנות מכוחה (הנחתנו כי הכוונה לשיעור של 20% או 30% מהתמורה, לפי העניין, בהתאם לתקנות שירותים ונכסים).

בהחלטות המיסוי נקבע באופן קטגורי כי שיטת חישוב רווח ההון עבור לקוח מסוים תערך לפי שיטת "נכנס ראשון, יוצא ראשון" (FIFO). בעוד כי ידוע שגישת רשות המסים הינה לחשב רווח הון לפי שיטת FIFO, לדעתנו קביעה זו אינה ראויה. הרי תקנות מס הכנסה (חישוב רווח הון במכירת נייר ערך הנסחר בבורסה, מילווה מדינה או יחידה בקרן נאמנות), התשס"ג-2002, קובעות בסעיף 5 כי בעוד שברירת המחדל בחישוב רווח הון בניירות ערך זהים הינה אכן FIFO, **לנישום קיימת הזכות לחישוב אחר כל עוד יכול להוכיח לפקיד השומה את יום הרכישה והמחיר המקורי של נייר ערך מסוים**. על אחת כמה וכמה כאשר מדובר בתחום הקריפטו, שבו כל העסקאות מתועדות על גבי הבלוקצ'יין וניתן בנקל לייצר הפרדה בין כתובות שונות על מנת להיטיב עם הלקוחות לגבי אופן חישוב רווח ההון, ההתעקשות על שיטת חישוב זו אינה נהירה לנו.

יש לציין כי ההחלטה הינה לעניין **ניכוי מס במקור בלבד ואינה סופית**. ייתכן שבעת עריכת שומה הרווחים ימוסו באופן אחר. למשל, בהחלט ייתכן שהמס שינוכה במקור עבור אדם פרטי יהיה לפי שיעור מס של 25% אך פקיד השומה יסווג את ההכנסות כעסקיות לאחר שערך ביקורת בתיק ומצא

ממצאים המעידים על אלמנטים עסקיים בפעילות הנישום. כך גם יוכל הנישום לטעון במסגרת הדוח שיגיש כי החישוב אינו מבוסס על שיטת FIFO.

בנוסף, עולה השאלה ממה ינוכה המס במקור בעת המרת מטבע במטבע, שכן אין פיאט בעסקה שכזו. האם החברה תצטרך למכור חלק מהנכסים הדיגיטליים של לקוחותיה על מנת ל"ממן" את ניכוי המס במקור? האם הכסף יגיע ממזומן שנמצא בחשבון הלקוח? הנחתנו היא כי עניין זה יוסדר בין הלקוח לבין החברה ברמה המסחרית.

בדומה לסעיף 9 לתקנות מס הכנסה (ניכוי מתמורה, מתשלום או מרווח הון במכירת נייר ערך, במכירת יחידה בקרן נאמנות או בעסקה עתידית), תשס"ג-2002, **היינו מצפים כי גם במקרה של עסקאות קריפטו, תהיה החברה החייבת בניכוי רשאית להביא בחשבון הפסדי הון שנוצרו באותה שנה בחשבון הלקוח, ואולם אין כל התייחסות לכך בהחלטה עצמה.**

לסיכום, היה עדיף אילו רשות המסים הייתה מפרסמת קצת יותר פרטים לגבי החלטת המיסוי על מנת שהציבור הרחב יוכל לגזור משמעויות לגבי האופן בו השקעותיו בקריפטו בישראל ינוהלו הלכה למעשה. אנו מניחים שעד סוף השנה הסוגיות שהעלנו יקבלו ביטוי מעשי וקהל המשקיעים יכול לגלות מהן משמעויות הנסתרות של החלטת מיסוי זו.

מסלול 102 לטוקני קריפטו- סקירת מדיניות מיסוי זרה

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג ופורסם ביום 06/06/2024

מעט לעת אנו נוהגים לסקור כיצד סוגית מס כזו או אחרת מטופלת על ידי רשויות מס זרות, על מנת לקבל זווית נוספת לפתרון בעיות מקומיות ואף אולי להבין לאן הרוח נושבת, ככל ומדובר במדינות OECD וארה"ב. הדבר נכון באופן כללי, אך בתחום הקריפטו הדבר עוד נכון שבעתיים, היות ואנחנו עדים לגיבוש מדיניות מאפס בזמן אמת.

בעוד כי רשות המסים בישראל דואגת להזכיר לנו כי היא בין הראשונות בעולם שפרסמו מסמך מנחה לגבי מיסוי הכנסה מקריפטו (בשנת 2018), בדיוק מהעבר השני של העולם קיימת לה מדינה שכנראה מקדמת את הנושא ומעת לעת אף מעדכנת את פרסומיה- ניו-זילנד.

במאי 2023 פרסמה רשות המסים הניוזילנדית (IRD) מספר רולינגים הנוגעים למיסוי הכנסות מקריפטו, ובידיעת מס זו נרצה לעסוק [ברולינג BR Pub 23/07](#) אשר עוסק במיסוי קבלת מענקי קריפטו על ידי עובדים.

לדעתנו החלק המעניין ברולינג נובע מהגדרת "מניה" לצרכי מס בניו-זילנד. הגדרה זו רחבה מאוד וכוללת כל זכות/ עניין בהון החברה ("includes any interest in the capital of a company"), לרבות מכשירי חוב אשר קשורים לרווח החברה.

הרולינג אף מספק שתי דוגמאות שמטרתן לסייע לקורא לפרש את הקווים המנחים. האחת, לגבי חברת קריפטו אשר מעוניינת להנפיק לעובדיה טוקנים במסגרת הנפקה, אך הטוקנים הם למעשה אסימוני מוצרים ושירותים/ Utility (המאפשרים גישה לשירות/ מוצר עתידי) ואינם כוללים כל זכות להון החברה ובשל כך במקרה זה אין מדובר בכניסה להגדרת "מניה". בדוגמה השנייה מובאת חברה זהה, אך הפעם למחזיקי הטוקנים קיימת זכות ברווחי החברה וכן בעת פירוק החברה תהיה למחזיקי הטוקנים זכות מסוימת לנכסי החברה לאחר תשלום חובות החברה לנושים. במקרה כזה, הטוקנים מהווים מעין אקוויטי, אסימונים הוניים/ Security, ובשל כך נכנסים לתחולת הגדרת מניה לצרכי מס הכנסה בניו-זילנד.

מבלי להיכנס לנבכי מיסוי המענקים עצמם ולסוגיות הקשורות בדיני ניירות ערך/ חובות תשקיף בניו-זילנד, אנו עדים לגישה מאוד מעניינת, אשר אילו תיושם בארץ יש לה השלכות מרחיקות לכת.

יש לציין כי רשות המסים אכן נתנה מענה למקרה בו חברה מעניקה לעובדיה טוקני Utility בחוזה מס הכנסה מספר 07/2018, אך ממשיכה לשתוק לגבי מענקים של טוקני Security.

בעוד כי בניו-זילנד בוחנים את הסוגיה ואף מפרסמים קווים מנחים, המצב בארץ שונה. פקודת מס הכנסה לא מגדירה לנו בדיוק מהי מניה, לא בחלק ההגדרות הכלליות שבסעיף 1, לא בסעיף 88 ואף

לא בסעיף 102 המגדיר מניה כ"לרבות זכות לרכישת מניה". אילו נבחן את חוק החברות נגלה כי הוא מגדיר מניה כ"אגד של זכויות בחברה הנקבעות בדין ובתקנון".

ובשל כך נשאלת השאלה: **מדוע רשות המסים מתעקשת שלא להתיר לחברות אשר מחלקות טוקני Security לעובדיהן כניסה לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה?** הרי בהחלט ניתן לומר כי במקרים מסוימים טוקן Security יכול להיכנס תחת הגדרת "מניה" בהתאם להגדרה בחוק החברות.

אנחנו קוראים לרשות המסים להשוות את מצבם של עובדים בחברות קריפטו שהונפקו להם טוקנים אשר במהותם דומים להון ביחס למצבם של העובדים בחברות ההייטק, על מנת לעודד את תעשיית הקריפטו להשקיע כספים בארץ.

משרדנו מטפל רבות בלקוחות הקשורים לתעשיית הקריפטו, והוא בעל מומחיות מיוחדת בתחום.

הפסד הון מקריפטו - האם ניתן בקיזוז מול ריבית ודיבידנד מניירות ערך?

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג ופורסם ביום 17/04/2024

העיסוק במיסוי קריפטו מציף לרואי החשבון וללקוחותיהם סוגיות רבות: מסיווג ההכנסה ועד מקום הנכס, מקום הפקת ההכנסה, שיעורי המס וכו'.

היום נרצה לעסוק בסוגיה הבאה: האם הפסד הון מקריפטו ניתן לקיזוז מול רווח מריבית וניירות ערך? נסביר- סעיף 92 לפקודת מס הכנסה עוסק בקיזוז הפסדי הון. הסעיף מאפשר לקזז **הפסד הון מנייר ערך** גם כנגד ריבית ודיבידנד מאותו נייר ערך ואף כנגד ריבית ודיבידנד מנייר ערך אחר.

לשם הדיון נניח כי הפעילות מקריפטו אכן מסווגת כהונית וכמו כן קיימת במקביל הכנסה מריבית מנייר ערך. בהנחה כי קיים הפסד הון מקריפטו, האם ניתן לקזז אותו מול הכנסת הריבית מנייר הערך. היכן הבעיה? **רשות המסים תוכל לטעון כי קריפטו אינו נייר ערך! בשל כך לא ניתן יהיה לקזז את הפסד ההון מקריפטו כנגד אותה הריבית מנייר הערך.**

אך האם באמת כך הדבר? ראשית נציין כי פקודת מס הכנסה מגדירה נייר ערך כפי שרשות ניירות הערך מגדירה נייר ערך, נייר ערך שהונפק מחוץ לישראל וכן עסקה עתידית. משמעות הדבר כי נייר ערך זר עומד לכאורה בתחולת הגדרת נייר ערך לצרכי מס הכנסה, וכן עסקה עתידית (בין היתר גם ההתחייבות או הזכות למסור או לקבל נכס או מחיר נכס).

בפס"ד המפורסם בעניין קופל, נקבע כי הביטקוין אינו נייר ערך. אף הוזכר בפסק הדין את דו"ח האסדרה של הרשות לניירות ערך משנת 2019 אשר התייחס לסוגיה וקבע כי מדובר בנכס דיגיטלי ולא בנייר ערך. בשל כך רשות המסים אכן יכולה להיאחז בטענה כי לא ניתן לקזז הפסד הון מקריפטו מול הכנסה מדיבידנד או ריבית מנייר ערך.

האם מצב הדברים נותר עומד בעינו? האם עדיין רשות ניירות ערך לא מגדירה קריפטו כנייר ערך? האם אין רשות ניירות ערך זרה המגדירה קריפטו כנייר ערך? האם אין נכסי קריפטו העומדים בהגדרת "עסקה עתידית"?

נתחיל מהסוף- בוודאי שקיימות עסקאות בשוק הקריפטו העומדות בהגדרת עסקה עתידית, יש לבחון ולהבין האם העסקאות שבוצעו אכן נכנסות לתחולת ההגדרה. אין חולק כי מטבע קריפטו עונה להגדרת נכס, ובמידה וקיים הפסד מעסקה עתידית, הרי שיש לנו הפסד מנייר ערך לצרכי מס הכנסה!

האם אין רשות ניירות ערך זרה המגדירה מטבעות קריפטו כנייר ערך? בגדול עמדת ה-SEC היא כי כמעט כל מטבעות הקריפטו מהווים נייר ערך, בהתאם למבחן Howey המפורסם (אשר בנוי על

ארבעה קריטריונים: השקעת כסף, ציפייה לרווחים, ארגון וניהול, והסתמכות על מאמץ של אחרים). האם זה אומר שמדובר בנייר ערך לעניין פקודת מס הכנסה? אין תשובה מפורשת לעניין.

מה לגבי רשות ניירות ערך בישראל? המלצות ועדת ה-ICO קבעה כי הנפקת ניירות ערך דיגיטליים כפופה לחוק ניירות ערך. בנוסף נציין את הפנייה המקדמית שביצעה חברת קירובו לרשות ניירות ערך בישראל בדצמבר 2020. הגדרת ניירות ערך בחוק ניירות ערך מופיעה בסעיף 1 לחוק: "תעודות המונפקות בסדרות על-ידי חברה, אגודה שיתופית או כל תאגיד אחר ומקנות זכות חברות או השתתפות בהם או תביעה מהם" ... עמדת רשות ניירות ערך היא שיש לפרש את לשון החוק בצורה רחבה. עוד הודגש כי לרוב נכסים קריפטוגרפים מקיימים את הרכיבים הלשוניים בהגדרת ניירות ערך.

אם כך, נראה כי יש לבחון את עמדת הרשות מחדש. לדעתנו ייתכנו מקרים בהם בהחלט ניתן לקזז הפסד הון מקריפטו כנגד הכנסות מריבית ומדיבידנד, לאחר בחינה מדוקדקת של הנסיבות הספציפיות של אותו המקרה.

למשרדנו ניסיון רב בתחום מיסוי הקריפטו, ובמידה וקיים לך או ללקוחותיך מקרה אשר דורש התייעצות פרטנית, אנו מזמינים אתכם כדי לבחון את המקרה יחד על מנת לראות כיצד ניתן לסייע.

סיווג הכנסה מקריפטו כעסקית - צעד קדימה, שני צעדים אחורה

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג

אני עוד זוכר את אותו התיק שקיבלתי לבדוק בתור מפקח. אותו מייצג "יצירתי" רצה לסווג הפסד הוני משמעותי של לקוח כהפסד עסקי, על מנת ליהנות מקיזוז הפסדים מול הכנסה פירותית כגון משכורת ועסק.

זה לא קורה הרבה, שמס הכנסה צריך להגיד לנישום- פעילותך אינה עסקית. אפשר להניח בזהירות שפוזיציה זאת ננקטת לרוב בעיקר כשזה נוח. לפעמים הפוזיציה גם נכונה.

אותו המייצג שאל אותי את השאלה הנצחית- ואילו המצב היה הפוך? לא היית מקבל טענת מס שולי על ההכנסה? אמרתי לו שכנראה לעולם לא נדע- כי כשהיו רווחים בעבר, אותו המייצג לא היה כה חרוץ והדיווח נותר כהוני.

נזכרתי במקרה לאחרונה לאור פסק דין שניתן בתחילת ינואר השנה. תהיתי לעצמי האם פקיד השומה היה מקבל טענה שהפסד ממסחר בניירות ערך אצל נישום שביצע כ-12 פעולות בחודש על פני 8 חודשים, עולה לכדי עסק וההפסד הינו הפסד עסקי. שום סיכוי, חשבתי לעצמי.

ביום 04/01/2024 ניתן [פסק דין](#) (ת"פ 24518-06-19 מדינת ישראל נ' שמואלי) בבית המשפט המחוזי בקשר לפרשיית "טלגראס", אשר ייתכן ויהיו לו השפעות מסוימות בעולם האזרחי בנוגע למיסוי פעילות מקריפטו. על פניו פסק הדין האמור נוגע לעולמות הפליליים והלבנת ההון, אך ננסה לדלות מניתוחו של כבוד השופט מרדכי לוי כיצד הוא מנתח סוגיה אזרחית אשר מעסיקה מאוד את לקוחותינו וקוראינו.

בזהירות המתבקשת, אניח שכל מי שנכנס או שחשב להיכנס לעולם הקריפטו, נתקל בשלב מסוים בסוגיה ותהה על קנקנה- **האם פעילותי עולה לכדי עסק?** המשמעות כמובן הינה מהו שיעור המס שיחול על רווחיו/ הכנסתו של אותו האדם- האם שיעור המס יהיה 25% או עד 50%? כמובן שיש היבטים נוספים לסיווג ההכנסה, כגון האם חל מע"מ, ביטוח לאומי, אופן קיזוז ההפסדים וכו'. עד כה פורסמו עשרות אם לא מאות מאמרים של אנשי מקצוע, שציטטו פסקי דין ואפילו מכרו חוות דעת. אבל בעוד שישנם מקרים שהם מובהקים לכאן או לכאן- מרבית המקרים מרחפים להם ב"תחום האפור". כל איש מס יידע לצטט את "מבחני העסק", הפסיקה הרלוונטית והפרסומים של רשות המסים. אך הפרשנות של המקורות הנ"ל ויישומן בפועל בהתאם למקרה הספציפי על ידי איש המקצוע- פה כבר מדובר במלאכה קצת יותר מורכבת.

אם אני משקיע משנת 2014- האם זה אומר שיש לי ידע ובקיאיות? אם ביצעתי כל יום בשנה עסקה אחת- האם זה אומר שפעילותי בקריפטו בהכרח עסקית? אם סוחר מקצועי משקיע עבורי- כיצד זה

משפיע על סיווג ההכנסה אצלי? יש אינסוף שאלות אשר המכנה המשותף שלהן הוא שהן מנסות לגשש באפלה, כדי לייצר ולו וודאות מינימלית באשר לסיווג כפעילות עסקית/ הונית.

לא נרחיב פה על כל מבחני העסק אלא ניגע בכמה מהמבחנים שפסק הדין בוחן: היקף העסקאות, תדירות העסקאות, היקפם הכספי ובקיאאות הנישום.

בסעיף 120 לפסק הדין כבוד השופט מציין כי היקף העסקאות בסך של 135 בפרשות משנה, בתדירות של כ-12/13 עסקאות בחודש ולנוכח היקפם הכספי הגבוה (בסכום כולל של כשלושה מיליון ₪) - כל אלה מוכיחים מעבר לספק סביר כי הנאשם ניהל עסק.

כשקראנו את פסק הדין, נחרדנו לגלות כי 135 עסקאות גרמו לכבוד השופט לפסוק כי מדובר בפעילות עסקית! הרי [חוזר מס הכנסה 13/2004](#) קבע כבר לפני כעשור כי מספר עשרות פעולות בחודש לא בהכרח מעיד על קיומה של פעילות עסקית. ומאז הנגישות לביצוע פעולות בשוק ההון השתפרה דרמטית. למרות שנראה כי במקרה זה דווקא מכלול הנסיבות הביאו את כבוד השופט לסווג את הפעילות כעסקית, אמירת האגב של כבוד השופט לגבי היקף ותדירות העסקאות עלולה לגרום לפקידי השומה ל"עודף מוטיבציה" בבואם לסווג את פעילותו בקריפטו של הנישום כעסקית או כהונית, וזאת כמובן בסתירה מוחלטת לפרסום של הרשות בעניין מקביל.

מבדיקה קצרה ב"נבו" עולה כי לכבוד השופט אין רקע בפסיקה בתחום המיסים. בעוד כי איננו חולקים על המסקנה הסופית של כבוד השופט (בגלל נסיבות אחרות שאינן קשורות למספר העסקאות), אנו בהחלט חושבים שטוב היה אילו כבוד השופט היה קצת יותר זהיר בקובעו הלכות אשר עלולות להשפיע על העולם האזרחי.

משרדנו מייצג לקוחות קריפטו רבים, והדיון בשאלת סיווג ההכנסה מהווה דוגמא לאחת המשוכות שעלינו לצלוח בבואנו לייצג לקוח מול רשות המסים בהצלחה.

עדכוני רגולציית קריפטו בינלאומית, תקן ה-CARF

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג

המאבק העולמי ליצירת שקיפות המידע בין מדינות העולם תופס תאוצה רבה. לאורך השנים חוקקו חוקים שונים אשר מאפשרים למדינות השונות להחליף מידע פיננסי באופן אוטומטי. למשל, הסכם ה-FATCA אשר נחתם בין ישראל לבין ארה"ב וקיבל תוקף החל משנת 2016, והתקן לחילופי מידע אוטומטיים בארגון ה-OECD (הנקרא CRS) ובתוקף החל משנת 2018.

לסקפטיים שבינו נזכיר כי בשנת 2022 רשות המסים **פרסמה** כי במסגרת הפעלת נוהל ה-CRS נמצאו עשרות חשבונות בנק בחו"ל אשר לא מדווחים בישראל ונמצאו בהם מעל ל-85 מיליון ₪.

כבר משנת 2022 החלו לבלבל ניצנים ראשוניים ליצירת תקן אשר יעסוק בחילופי מידע אוטומטיים הנוגעים לקריפטו, ושמו CARF (Crypto-asset Reporting Framework). התקן עצמו פורסם באוקטובר 2022.

כעת נעדכן את קוראינו כי מספר רב של מדינות הצהירו כי יישמו את התקן עד לשנת 2027. בין המדינות אשר הצהירו כי יישמו את תקן ה-CARF ניתן למצוא את אוסטרליה, קנדה, איי קיימן, קפריסין, אסטוניה, גרמניה, גרנזי, איי מאן, ג'רסי, מלטה, פורטוגל, סינגפור, שווייץ, בריטניה וארה"ב. שימו לב כי בין המדינות הללו קיימות גם מדינות "אטרקטיביות" לצרכי מס AKA "מקלטי מס".

בקצרה נסביר לקוראינו כי תקן ה-CARF מכיר במתווכים כ"שומרי הסף" לעולם הקריפטו, ומחיל עליהם את החובה לזהות בעלות, תושבות לצרכי מס, לדווח על המרות בין פיאט לקריפטו ולהיפך, המרות בין קריפטו לקריפטו, תשלום בנכסי קריפטו תמורת שירותים/ נכסים וכו'.

עוד נציין כי חשוב להבין שהיכולות הללו מחלחלות את אט למשרדי השומה עצמם, ואין לזלזל ברשות ולהניח שיד ימין לא יודעת מה יד שמאל עושה.

המלצתנו היא להסדיר בהקדם את הנכסים הבלתי מדווחים ולא לחכות לנקיטת פעולה מצד הרשות- פעולה מהירה בזמן אמת יכולה לחסוך מס וקנסות ועוד יותר חשוב- לחסוך "כאב ראש".

לקוראינו אשר טרם דיווחו על נכסים ורווחים הנובעים מפעילות בקריפטו, נזכיר כי למשרדנו מומחיות מיוחדת בהסדרת סוגיות המס הרלוונטיות.

סקירת מדיניות מיסוי קריפטו בעולם לשנת 2024

נכתב על ידי נדב ליבנה גולדברג

קהילת הקריפטו בארץ חווה תקופה מעניינת למדי, הן בשל אירוע החצייה הקרב ובא של מטבע הביטקוין, הן בשל אישור רשות ניירות הערך האמריקאית להקמת קרנות סל של ביטקוין והן כי נראה שרשות המיסים מנסה להתחבר למציאות שמשקיעי קריפטו רבים חווים על ידי פרסום הנוהל החדש לתשלום מס על רווחים שמקורם בקריפטו (הרחבנו מהי דעתנו לגבי נוהל זה [בפרסום זה](#)).

מדי פעם מעניין לצאת מתוך גבולות המדינה בכל הנוגע למיסוי בכלל ומיסוי קריפטו בפרט, הן כדי לקבל פרספקטיבה שונה והן כדי לבחון מגמות שונות שעשויות להגיע גם למדינתנו במועד עתידי.

חשוב לציין כי למדינות השונות גישות שונות באשר מיסוי רווחי קריפטו, ובהמשך ננסה להתמקד בזוויות היותר מעניינות שנתקלנו בהן.

בלארוס נקטה בגישה מעניינת וקבעה כי עד לתחילת שנת 2023, כל פעילות בקריפטו (כולל פעילות כרייה ומסחר יומי) לא תמוסה. לאחר בחינה מחודשת, מדיניות זו צפויה להימשך עד לינואר 2025. יהיה מעניין לבחון בעתיד את מסקנותיה של בלארוס לגבי החלת מדיניות זו. מחד אין ספק כי מהלך זה מושך שחקני קריפטו רבים ויהיה מעניין להמשיך לעקוב בעתיד כיצד בלארוס מפתחת את תחומי הקריפטו והבלוקצ'יין וכן האם אסטרטגיה זו טומנת בחובה יתרונות אחרים אשר מחפים על "אובדן המס" (כגון יצירת משרות בתחום על ידי משיכת חברות יזמיות).

בגרמניה מטבעות קריפטו נחשבים ל"privately held assets" ולא כנכס הוני אחר. המשמעות הינה שהחזקה מעל לשנה במטבע קריפטו עשויה לזכות בפטור ממס בגין רווחים שנוצרו במכירה/החלפה.

במדינת **אל סלבדור** ממשיכים להתמיד בקביעה כי הביטקוין הוא הילך חוקי וכן כי משקיעים זרים פטורים מרווחים שנוצרו להם בגין השקעותיהם בביטקוין.

בפורטוגל, בעוד כי בעבר כל עוד פעילות הקריפטו של אדם לא הייתה מגיעה לכדי עסק, רווחיו מקריפטו לא היו מחויבים במס, כעת בדומה לגרמניה, רווחים ממכירת קריפטו שהוחזק לתקופה של פחות משנה חייבים במס רווח הון. נראה כי עדיין המרת קריפטו לקריפטו אינה חייבת במס בפורטוגל.

הולנד הינה חריגה בנוף שכן מדובר במדינה שמטילה מס על **שווי** נכסי הקריפטו (קרי, גם על רווחים לא ממומשים). שיעור המס על נכסי קריפטו הינו 2.22% (המנגנון בהולנד ממסה בשיעור של 36% את הרווח התיאורטי לפי שיעור של 6.17% על נכסים אחרים). נראה כי שיטה זו יוצרת פשטות בקרב הנישומים.

בצרפת הבשורה המשמעותית ביותר הינה כי אירוע החלפת קריפטו בקריפטו אינה חייבת במס! צרפת מתייחסת לקריפטו כאל "movable asset" בדומה למניות. נראה כי אירוע מס נוצר בהקשר זה כאשר מטבע קריפטו נמכר לפיאט או כאשר הוא משולם בגין שירות או מוצר, אך לא בעת החלפת קריפטו בקריפטו אחר.

ומה הדין אצלנו? פה במדינתנו הקטנה רווחי הקריפטו ככלל ממוסים כרווח הון לכל דבר ועניין ושיעור המס הינו 28%/25% (הכולל מס יסף על הכנסות מעל כ-721,560 ₪ נכון לשנת 2024). כמובן שבמידה והפעילות תיחשב לעסקית שיעור המס יכול להגיע עד ל-50%. האבחנה בין מיסוי כרווח הון למיסוי כהכנסה מעסק הינה סבוכה וכרוכה בעמידה במספר מבחנים שנקבעו לאורך השנים בפסיקת בתי המשפט.

כאן המקום להזכיר שני דברים מהותיים: האחד, רשות המסים מקיימת חילופי מידע עם רשויות מס זרות וגופים פיננסיים זרים, גם בתחום הקריפטו. רק לפני מספר חודשים התבשרנו על משלוח מכתבים מאת רשות המיסים לבעלי חשבונות בלתי מדווחים בחו"ל. השני, עולם הקריפטו במהותו עתיר בנתונים אשר חשופים לכל, ורשות המיסים אף צוברת ידע נרחב וכלים בתחום על מנת שתוכל לבצע ביקורת בצורה איכותית.

במידה ואתם או לקוחותיכם טרם הסדרתם את הדיווחים ותשלום המס על רווחיכם מקריפטו, המלצתנו הינה לטפל בעניין בהקדם, בטרם רשות המיסים תפנה אליכם.

משרדנו טיפל ומטפל בלקוחות רבים אשר טרם דיווחו על רווחיהם מקריפטו- מוזמנים ליצור עמנו קשר כדי להסדיר את עניינכם מול רשות המיסים בהקדם.

קריפטו- דיווח הכנסות מכריית מטבעות קריפטו בארה"ב

נכתב על ידי נדב ליבנה וחגי אלמקייס ופורסם ביום 10/08/2023

ביום 31/07/2023 פורסם רולינג מטעם ה- IRS ([Rev. Rul. 2023-14](#)) העוסק בשאלה מתי יש לדווח על הכנסות מכריית מטבעות דיגיטליים במודל POS (Proof Of Stake) כאשר נישום מדווח על בסיס מזומן.

ניתן לקרוא בהרחבה על מודל הכרייה כאמור בפרסומים קודמים שלנו.

במבזק זה נדון **בעיתוי** ההכרה בהכנסה ולא בסיווגה (בין אם כהכנסה מריבית, כהכנסה מעסק או בין אם כהכנסה לפי מקור אחר).

מבלי להיכנס לדקויות הרולינג, נעדכן את קוראינו כי השורה התחתונה של הרולינג הינה שבארה"ב יש **למסות את ההכנסות כאמור במועד בו יש לנישום את היכולת למכור, להחליף או להעביר** לצד ג' את ההכנסות מכרייה.

קביעה זו בעייתית עבור לקוחותינו אשר צריכים להגיש דוחות הן בישראל והן בארה"ב, מן הטעם שאין בהכרח הלימה בין הדין בארה"ב לבין הדין השורר בישראל. **ייתכן מצב של דיווח על אותה הכנסה באופן שונה לשתי רשויות המס.**

בדיני המס הישראליים קיים עיקרון בסיסי שהוא עיקרון המימוש. בעוד שלעיקרון זה יש חריגים מסוימים (למשל חברה המדווחת על בסיס מצטבר, וכן סעיפי החוק כגון סעיפי 8 לפקודה), אין חולק על עיקרון זה והוא מקבל ביטוי הן בחקיקה והן בפסיקות רבות.

נסביר את הסוגייה על ידי הקבלתה לפיקדון נושא ריבית: כאשר אדם מפקיד כסף בפיקדון נושא ריבית בבנק, ואותו האדם יכול למשוך את הפיקדון/ הריבית לפי בחירה- מתי יש למסות את הכנסות הריבית?

בדין הישראלי עיקרון המימוש חשוב היות וכל עוד לא נתקבלה בפועל הריבית- לא יחול מיסוי. אולי הבנק יקרוס? אולי תתבצע מעילה לגבי אותן ההכנסות? יש למסות את הכנסות הריבית במועד שהן בחזקת הלקוח, בעת שהבנק זיכה את חשבונו בגין אותן הכנסות.

אין הדבר דומה לפיקדון אשר "משתחרר" לחשבון הבנק בסוף כל תקופה ומופקד מחדש. במקרה זה ברור שאותו אדם צבר בעלות על ההכנסות ויש לדווח עליהן כדין.

הרולינג עומד בקנה אחד עם הדין האמריקאי אשר קובע כי באופן כללי הכנסות מריבית על פיקדון ברות מיסוי כאשר אדם יכול למשוך אותה ללא קנסות.

לטעמנו כל עוד ההכנסות אינן בשליטת אדם בפועל- אין למסות את אותן ההכנסות. אופן מיסוי זה תואם את הדין הישראלי. נציין כי בעולמות הקריפטו אשר רוויים בסכנות, עיתוי הכרה בהכנסות מקבל משנה תוקף. לא בכדי הביטוי "Not your keys, not your coins" שגור בפי שחקנים בשוק הקריפטו.

למשרדנו התמחות מיוחדת בנושא קריפטו, תוך ליווי משקיעים בעלי אזרחות אמריקאית ומיזמי קריפטו.

קריפטו- האם כל פעילות כרייה בקריפטו הינה עסקית?

נכתב על ידי נדב ליבנה ופורסם ביום 15/06/2023

במבזק זה נעסוק בפרשנות של רשות המסים לאופן בו יש לסווג את ההכנסות מפעילות כריית קריפטו.

חוזר 05/2018 מציין מפורשות את עמדת רשות המסים בעניין הכנסות מכרייה: "יובהר, כי **אמצעי תשלום מבוזר אשר הגיע לרשותו של אדם בעקבות פעילות כרייה** (פעילות המתבצעת באמצעות העמדת כוח מחשוב אשר תמורתה משולמים אמצעי תשלום מבוזר), **יש לראות את ההכנסות המתקבלות בידי – כהכנסה עסקית**" (הדגשות לא במקור).

מפסקה זו ניתן ללמוד כי הסיבות העיקריות של הרשות לאופן סיווג ההכנסה כהכנסה עסקית הינן: (1) **העמדת כוח מחשוב** (2) **בתמורה לתשלום**. אמנם אין הדבר רשום במפורש אך ניתן להניח כי מדובר במודל אימות הוכחת עבודה / Proof Of Work (POW), אשר בלוקצ'יין הביטקוין כיום ובלוקצ'יין האתיריום בעבר פעלו באמצעותו, ואשר אכן דורש כוח מחשוב משמעותי.

בעבר עסקנו בסוגיה בהיבט של אופן סיווג הכנסה מכרייה על ידי POOLS, והבאנו כדוגמה קבלן שבונה בתים כחלק מעיסקו ומסווג את הבתים/ דירות כמלאי לעומת אותו הקבלן שבונה בית פרטי לעצמו (תחת ההנחה שאינו עומד במבחני עסק אשר נקבעו בפסיקה) ובהחלט יכול לסווג את הבית הזה ככנס הוני. ניתן לקרוא בהרחבה את מבזקינו כאמור.

במבזק זה נרצה לעסוק **באופן סיווג הכנסות מכרייה שאינן במודל הוכחת עבודה**, ללא קשר האם הושגו באמצעות POOLS או באמצעות דרכים אחרות.

על קצה המזלג, מודל אימות הנתונים של כל מטבע קריפטו יכול להשתנות, והוא נע בין המודלים המוכרים של "הוכחת עבודה" (POW), POS - בו לאדם המפקיד מטבעות ניתנת הזכות לבצע אימות עסקאות ובתמורה לקבל מטבעות, ועד למודלים רבים ומגוונים אחרים (כגון DPOS- Delegated Proof Of Stake, Proof Of Location, POL- Proof Of Activity, POA- וכי').

ניתן לקרוא בהרחבה על כל המודלים השונים, אך לטעמנו עולה השאלה החשובה: אם אדם מקבל תשלום בתמורה לפעילות כרייה שאינה "העמדת כוח מחשוב" – האם הכנסה זו **בהכרח** עסקית?

לדעתנו האופן שבו הרשות בחרה לקבוע מסמרות כי **כל** פעילות כרייה הנובעת מהעמדת כוח מחשוב הינה בגדר פעילות עסקית (לעמדת רשות המיסים כמוכן) הינו מוטעה ויש מבחנים שנקבעו בפסיקה לעניין סיווג ההכנסה כפירותית/ עסקית או כהונית.



בנוסף, כיום יש חלופות רבות לכריית מטבעות קריפטו במודלים שונים, ולטעמנו גם שתיקתה של רשות המיסים מאפשרת להתייחס לכל מודל בנפרד – תוך הפעלת המבחנים המקובלים לסיווג עסקה כהונית/ פירותית.

במידה ויש לכם הכנסות מהותיות מכרייה שאינה במודל POW, אנחנו מזמינים אתכם לפנות אלינו על מנת לבחון כל מקרה לגופו, ולסייע לכם לקבל החלטה מושכלת כיצד לדווח על הכנסותיכם מכריית קריפטו.

קריפטו- אובדן קוד לארנק קריפטו - הפסד הון?

נכתב על ידי נדב ליבנה וחגי אלמקיים ופורסם ביום 09/03/2023

בתור מי שגדל במשפחה בת ארבעה בנים, רבות עסקתי בשאלה הנצחית – כיצד אוכל להוכיח שאין לי אחות?

באופן דומה, כיצד אדם אשר איבד את הגישה לארנק קריפטו בבעלותו (המפתח הפרטי, הסיד וכו'), יוכל להוכיח שאכן **אבדו** לו הפרטים הנ"ל? כיצד יוכל להוכיח **מתי אבדו** לו אותם הפרטים?

מלבד עוגמת הנפש הכרוכה באירוע שכזה, ולמעשה באבדן ההשקעה כולה, עולה ביתר שאת השאלה- האם ניתן לדרוש בגין אבדן זה – הפסד הון? ואם כן – מתי?

ככלל, קיימות פסיקות הנוגעות לעיתוי הכרה בהפסד הון בין צדדים קשורים, אשר לדעתנו יכולות להוות את הבסיס לדיון בדרכים להתמודדות עם הבעיה המוצגת במבזק זה.

לא נדון במבזק זה בסוגיית מועד ההכרה בהפסד הון.

נבחן רעיונות לעניין ההכרה בהפסד הון ונדגיש אין "פתרון בית ספר" וזאת משום שהוכחת אבדן המפתח כורכת בחובה מימד של אמון מצד פקיד השומה כי אירוע זה אכן התרחש.

לדוגמה, במקרים בהם יש ארנק שהוא מולטי סיג (הדורש יותר ממפתח פרטי אחד על מנת לבצע בו פעולות, בבעלות מספר אנשים), יש חשיבות לנסיבות בהן התרחש אירוע ה"היעלמות" של האנשים במחזיקים בקוד. אם ניקח מצב שבו שלושה אנשים מחזיקים בקוד ובו נדרשים שניים כדי להשלים את הקוד – במקרה תיאורטי שבו נהרגו שניים מתוך השלושה ולא ניתן לשחזר את הקוד – נסיבות כאמור מהווים ראיה חזקה. כמובן שרשות המיסים עשויה לטעון כי עדיין הקוד מוחזק במלואו ע"י הבעלים – אז נחזור לשאלה "איך אוכיח שאין לי אחות..."

דוגמה נוספת היא – שמירת הקוד ע"י ארנק קר (כגון לדג'ר או טרזור) ששמור בכספת, אך מה לעשות? רעידת אדמה גרמה לאבדן הבניין על תכולתו.

ניתן להניח את דעתו של פקיד השומה גם ע"י אופי הפעילות תוך שימוש בפתרונות מבוססי בלוקצ'יין :

כל אחד יוכל לראות מתי בוצעה הפעולה האחרונה בכתובת באמצעות דפדפנים ייעודיים. בניגוד לבנק שבו כל הפעולות חסויות, בעולם הקריפטו ההיפך הוא נכון – הכול גלוי, מלבד זהות בעל הארנק/

כתובת. ניקח מקרה שבו אדם היה פעיל, למשל ביצע מספר רב של פעולות ביום, והחל מיום מסוים חדל לפעול כלל. האם מדובר באינדיקציה אובייקטיבית לאובדן פרטי הזיהוי? לדעתנו, תחת בחינת יתר הנסיבות, זה בהחלט יכול להוות בסיס לטענה כי מדובר באובדן, ולכן – בהפסד הון.

בכל מקרה נזכיר כי במידה ונרצה להכיר בהפסד הון, יש צורך להגיש דוחות למס הכנסה בזמן, דבר התקף לאנשים אשר איבדו את פרטי הזיהוי.

נשאלת השאלה – מה יקרה אם אותו אדם שפקיד השומה השתכנע באבדן הקוד, והכיר בהפסד ההון שלו, נתמזל מזלו ו"בדרך נס" מצא את פרטי הזיהוי? תשובה לכך היא בדומה לעולם שמחוץ לעולמות הקריפטו – בדומה לנכס שנגנב, ולאחר זמן מה נתפס הגנב והנכס.

הרעיונות המוצעים מהווים דוגמאות בלבד ונועדו לאפשר מתן פתרון נקודתי למקרים הספציפיים. בעולם הקריפטו השינויים תכופים מאוד ויש להתאימם לעולם המס השגרתי יותר.

למשרדנו פתרונות יצירתיים בנוגע לעוסקים בתחום הקריפטו – בנוגע להפסדים, דיווח על הכנסות קריפטו ומגוון סוגיות אחרות שמתעוררות.

קריפטו- השלכות מס בביצוע כריית מטבעות קריפטו

נכתב על ידי חגי אלמקייס וענבל שני ופורסם ביום 09/02/2022

נתבקשנו לתת דעתנו לגבי מועד ואופן הסיווג והדיווח של הכנסות בידי מי שעוסק בכריית מטבעות קריפטוגרפיים. בעניין כרייה, במרבית המקרים נראה כי מדובר בהעמדת כוח מחשוב באמצעות POOL ולא בכרייה באופן ישיר וזאת משום שכוח המחשוב שנדרש לשם הצלחה בכרייה וקבלת מטבעות הוא רב מאוד. לדוגמה – בכריית ביטקוין, יהיה "זוכה" אחד – הוא הראשון שיצליח להגיע לפתרון המבוקש של ה"חידה" המתמטית ויקבל 6.25 ביטקוין (זהו התגמול לכורה, במועד פרסום זה). כאמור, שיטה זו של "הכול או כלום" בעת השתתפות בכרייה הובילה להתאגדות של הרבה בעלי מחשב תחת גורם מרכזי אחד (הוא ה- POOL) וזאת כדי להגדיל את סיכויי ה"זכייה", כאשר התמורה אמורה להתחלק בין כל המשתתפים בכרייה ומעמידים את כוח המחשוב שלהם לטובת ה-POOL.

אם כך – מהו סיווג ההכנסה האמורה ?

עמדת רשות המיסים בחוזר רשמי הינה כי מדובר בהכנסה מעסק :

"יובהר כי, אמצעי תשלום מבוזר אשר הגיע לרשותו של אדם בעקבות פעילות כרייה (פעילות המתבצעת באמצעות העמדת כוח מחשוב אשר תמורתה משולמים אמצעי תשלום מבוזר), יש לראות את ההכנסות המתקבלות בידיו – כהכנסה עסקית".

נציין כי קשה "להבין" את עמדת רשות המיסים כאשר קיימת כרייה משותפת ב-POOL, וכל תפקידו של הכורה הוא פסיבי. אין הוא מתכנן את אסטרטגיית הכרייה ומיישם אותה, אין הוא אחראי על "חלוקת העבודה" בין כל משתתפי ה-POOL, כל תפקידו מסתכם בהשתתפות – אחד מיני אלפים רבים ולפיכך סיווג כ"עסק" חוטא למטרת מיסוי ראוי.

העמדה האמורה איננה מתייחסת לשאלת עיתוי ההכנסה, קרי, לשאלה – מתי נוצרה אותה הכנסה מכרייה.

ולמה דומה הכרייה? כרייה הינה האמצעי שבו נוצר אותו "נכס" אשר בעדו פועל המחשב וכוח המחשוב. במידה ובעל הנכס לא מכר את אותו נכס, הרי שהוא בנה לו נכס הון ועד למכירתו – אין להכיר בהכנסה. זהו עניין העיתוי, ונחזור לעניין הסיווג :

כאשר עסקינן בנכס ש"נבנה", הרי שיש לבחון כל מקרה לגופו. אם ניקח קבלן אשר בונה בניינים ומוכר אותם – מדובר בבניית מלאי ומכירתו הינה מכירה בעלת סיווג "עסקי", אולם אף אם בונה הנכס הוא קבלן אשר בונה את הבניין ומשאיר אותו בידו כנכס להשקעה – מכירתו ראויה להיות מסווגת כהונית.



לאחרונה פורסם בארה"ב מקרה שעקרונותיו דומים ("סטייקינג" – קבלת קריפטו בעת הפקדת המטבעות לזמן מסוים) – שם סירב האזרח להצעת רשות המיסים בארה"ב (IRS) למשוך תביעה לפיה בהתאם לעמדת ה-IRS, מועד הדיווח הוא – בעת קבלת המטבעות ולא בעת מכירתם. הנושא טרם הגיע לכלל פסיקה ולכן לא נעמיק בו, אולם ניסיונות רשות המיסים בארה"ב להגיע לפשרה בתיק זה מראים את חששם להגיע לכדי פסיקה בנושא.

פעולת "סטייקינג" גם היא נחשבת סוג של כרייה, במודל שונה מהמודל לפיו מופעל כוח מחשוב על מנת "לזכות" בתוצר הכרייה. סיווג זה עשוי לקבל צורות שונות, החל מסיווג כהכנסה (הונית, עסקית, ריבית וכו') ועד לסיווג כ"בניית נכס הון או בניית מלאי", ובסיווג אחרון זה – יש להכיר בהכנסה רק בעת המכירה של אותו נכס הון או מלאי.

בתעשיית הקריפטו רבות ומעניינות הן סוגיות המס. החדשנות שבתעשייה ומהירות השינויים בה גורמות לשאלות המס להזדחל אט אט "מאחור", אולם אין להשאירן ללא מענה וללא פתרון.

צוות משרדנו עוסק בליווי וייעוץ למשקיעי קריפטו יחידים ולמיזמי קריפטו בתחומים שונים בתעשייה, וישמח לסייע ככל הנדרש.

קריפטו- מיסוי תגמול מבוסס קריפטו לעובדים ונותני שירותים

נכתב על ידי חגי אלמקייס ופורסם ביום 08/12/2021

תעשיית הקריפטו מהווה חלק מתעשיית ההי-טק, וגם בה מקובל למצוא תגמול מבוסס קריפטו למי שקשור במיזם, בדומה לתגמול מבוסס מניות או אופציות לעובדים. כך למשל, אם מיזם מהתעשייה כולל במסגרתו הנפקת מטבע קריפטוגרפי, נמצא לעיתים קרובות כי מטבעות ניתנים לעובדי המיזם, לנותני שירותים וליזמים.

בעוד שבמניות או אופציות לעובדים מקובל להשתמש בסעיף 102 לפקודה, הרי שכאשר עסקינן בתגמול בדמות טוקן, הסעיף אינו חל. מענה חלקי ניתן למצוא בחוזר מס הכנסה 7/2018 אשר עוסק בהנפקת מטבעות קריפטו (ICO) שם נקבע כי הכנסת העובד תחויב במס ב"מועד מימוש הזכות הגלומה באסימון", או במועד מכירתו – לפי המוקדם שבהם. סיווג ההכנסה הוא הכנסה מעבודה או מעסק. חלופה נוספת שמאפשרת רשות המיסים לבחירת החברה היא – מיסוי העובד במועד ההקצאה של האסימונים לעובדים, ואילו במכירה בפועל של האסימון ע"י העובד – יחול מיסוי בהתאם למעמדו (הונו או פירותי). יצוין כי במקרה שבו חברה בחרה כאמור, תינתן לה הוצאה בהתאם לסכום ההכנסה שנקבעה לעובד כהכנסת עבודה. הדבר דומה למתן הוצאה בסעיף 102 לחברה שבחרה במסלול הפירותי.

שאלות מיסוי מורכבות עולות בתחום תגמול המעורבים במיזמי קריפטו, וחלקן:

1. מה דינו של יזם אשר "שומר לעצמו" מטבעות קריפטו? האם מדובר בדיבידנד? ומה אם אין במיזם חברה והפעילות נעשית באופן "עצמאי"? האם ניתן לטעון כי מדובר ב"בניית נכס" ע"י היזמים? שמא מדובר בהכנסה מעסק בידי היזמים?

2. תגמול בידי נותני שירותים תמורת קריפטו – כאן לדעתנו התשובה פחות מסובכת וזאת משום שמקובל כי התגמול, לפחות בחלקו ייחשב כהכנסה מעסק. וראו התייחסות רשות המיסוי להחלטת מיסוי שהוצאה על ידי משרדנו- [209/18](#): "אופן רישום תקבולים המתקבלים באסימונים מבוזרים" – אשר עוסקת בנותני שירותים אשר התקבול בידם הוא במטבע קריפטו."

3. שאלות ניכרי מס במקור – יוצרות מורכבות יתר לאור עמדת הרשות כי מטבע קריפטוגרפי הוא "נכס" כמשמעותו בסעיף 88 לפקודה, וכאשר מדובר בהחלפת נכסים ("יציאה" לביטקוין או ל"מטבע יציב" כלשהו כ-USDT למשל) הנושא מורכב יותר.

4. מטבעות קריפטו חסומים – מה דינם של מענקים המתקבלים בדמות מטבעות אשר יש עליהם "תקופת חסימה"? במקרה ובו נדרשת הערכת שווי – הערכה כאמור אינה פשוטה לאור תקופת החסימה והתנודתיות העצומה בתחום. ואם נבקש "לתבל" את התבשיל – יש לבחון האם בתקופת החסימה יש לשמור את המטבעות או לחלופין האם ניתן להפקיד אותם במכשיר נושא תשואה – "סטייקינג" וכו'.

5. קביעת שווי המטבע – החוזר מתייחס לשווי הממוצע ב- 30 ימי המסחר שלאחר מועד אירוע המס. כאן נציין כי לא תמיד קיים מסחר באותם מטבעות ולפיכך ה"פתרון" בדבר קביעת השווי לא תמיד יעיל. מעבר לכך, יש לתת את הדעת למקרים שבהם ללקוח יש כמות מטבעות גדולה מאוד – כזו שעשויה להשפיע משמעותית על מחירי המכירה שלהם בבורסה.

כפי שניתן להתרשם, תחום המטבעות הקריפטוגרפיים מורכב הרבה מעבר לשאלת הבסיס – האם מדובר ב"מטבע" או ב"נכס". התעשייה האמורה משתנה ומתפתחת במהירות רבה ואין אפשרות לרשות המיסים להתייחס לכל טרנד בתחום. משרדנו מלווה מיזמי ומשקיעי קריפטו והינו בעל ניסיון רב בייעוץ בתחום מורכב ומרתק זה.

קריפטו- הנפקת טוקן מסוג Security, בשילוב עם Utility והשלכות מס בישראל

נכתב על ידי חגי אלמקייס ואיל סנדו ופורסם ביום 03/09/2020

הנפקת טוקנים ע"י חברה מהווים אמצעי מתקדם למימון פעילותה. הנפקה כאמור עשויה להזכיר הנפקה של מניות, אולם במרבית המקרים התמורה להנפקה תהייה בדמות אספקת שירות או מוצר.

רשות המיסים (להלן – הרשות) פרסמה את עמדתה בקשר להנפקת טוקנים ע"י חברה, בחוזר שמספרו 7/2018 ("החוזר" (אולם התייחסה רק להנפקה של Utility Tokens (UT, המכונה ICO (Initial Coin Offering)- אשר הוגדרו ע"י הרשות כ"אסימוני מוצרים ושירותים" – אסימונים המונפקים על – ידי גורם מרכזי אחד המייצגים התחייבות מצד הגורם המנפיק, לתת שירות או זכות למוצר עתידי בפיתוח.

עמדת הרשות ביחס ל ICO- היא כי ברוב המקרים ה"רגילים", מדובר בהכנסה מראש וזאת מאחר והחברה המנפיקה מתחייבת לספק שירות מסוים או מוצר בעתיד, ואילו ההכנסה בגינם שולמה מראש – בעת ההנפקה. ברגיל, ההכרה בהכנסה במקרה כזה נעשית במועד אספקת המוצר או השירות.

במבזקי מס קודמים בנושא זה, הרחבנו על עמדת רשות המיסים ועל האבחנה בין UT לבין Security Token (ST). עמדנו על עמדת רשות ניירות בדו"ח הוועדה לבחינת אסדרה של הנפקת מטבעות קריפטוגרפים מבוזרים לציבור. העיקרון הוא כי הנפקת ST, המכונה Security Token (STO (Security Token Offering)-משמעה הנפקה בעלת אופי הוני.

בימים אלו התבשרנו על STO ראשונה אי פעם (!) אשר נערכת באישורה של רשות ניירות ערך האמריקאית (SEC) ! הצלחה זו אינה דבר של מה בכך, זאת לאור מאבקה של הרשות האמריקאית בהנפקות טוקנים שבוצעו בעבר וסירובה לאשר הנפקות טוקנים במקרים קודמים רבים. עוד פורסם כי הטוקן המונפק, INX, יזכה את המחזיקים בו בחלק מרווחי החברה העתידיים וכי הטוקן קשור ליזמים ישראלים אשר איגדו את החברה המנפיקה בגיברלטר – מדינה בעלת חוקים "ידידותיים" בתחום הקריפטו.

למרות שמדובר לכאורה בחברה "זרה", בענייני המיסוי מתעוררות שאלות מס רבות בעת הנפקה מסוג STO, ונציין מקצתן:

- האם עמדת הרשות תהיה כי מדובר בהנפקת הון שאיננה חייבת כלל במס (בדומה להנפקת מניות)? שהרי החוזר כלל איננו מתייחס להנפקות מסוג STO .

- אם מדובר במטבע "משולב" שמאפייניו מורכבים מ-UT וגם מ-ST, האם תבוצע חלוקה בין החלק המהווה "הכנסה מראש", לבין החלק ההוני, ואם כן – מהו המפתח לביצוע חלוקה כאמור? ובמקביל – האם תותר הוצאה חלקית למחזיק המטבעות, כפי שהותרה ההוצאה במסגרת עמדת הרשות בחוזר (במקרים המתאימים)?
- מהי תחולת עמדת הרשות בחוזר, כאשר מדובר בהנפקה ע"י חברה זרה אשר מנפיקה את הטוקן, ולא בעבור חברה ישראלית? נסביר- החוזר מתאר מצב בו המנפיקה היא חברה בת זרה בבעלות מלאה של חברה ישראלית, המבצעת את ההנפקה עבור החברה הישראלית, ובמקרה כזה הרשות רואה את ההנפקה כאילו בוצעה ע"י החברה הישראלית.
- מניסיוננו, על בסיס פניות במקרים דומים בעבר (אך לא על ידי חברה בת אלא חברה קשורה אחרת, ולא בהכרח ביצוע ההנפקה נעשה כולו עבור החברה הישראלית), גילתה הרשות פתיחות לדון בהסדר המס של ICO, למרות שמדובר בחברה זרה.
- האם יחולו ההקלות לגבי הקצאת טוקנים לעובדי המיזם, למרות שמדובר בהנפקת STO? האם תחולנה הוראות סעיף 102 לפקודה, לרבות מסלול רווח הון שבו? שהרי סעיף 102 חל על הקצאת "מניות".
- האם סעיף 97(ב3) לפקודה המעניק פטור לתושב חוץ במכירת ניירות ערך של חברה ישראלית, בתנאים הנקובים בסעיף, יחול גם במקרה של מכירת ST?
- לסיכום – תחום הקריפטו צובר תנופה ושאלות מס רבות סביב תחום זה נותרו פתוחות וללא מענה ברור. אנו קוראים לרשות המיסים לקדם הבטחתה לפרסם עמדתה במקרה של הנפקות מסוג STO (לרבות שילוב UT עם ST), ולאפשר לפעילים בתחום וודאות רבה יותר.
- צוות המשרד ישמח לסייע לעוסקים התחום הקריפטו. במקרים אלו ניתן לפנות לרו"ח (עו"ד) חגי אלמקייס ממשרדנו.

קריפטו- השלכות מס בישראל לגבי הנפקת טוקנים (ICO) בחברת חוץ, ועוד

נכתב על ידי חגי אלמקייס ופורסם ביום 02/08/2018

תחום הקריפטו עובר טלטלות ושינויים ללא הפסקה. שווי המטבעות תנודתי להפליא ועמו עולה ויורד מצב רוחם של הפעילים בתחום. משרדנו נפגש עם עשרות לקוחות בתחום ובחודשים האחרונים עם מספר קבוצות אשר נמצאות בשלבים שונים של הנפקת טוקנים אשר מכונה ICO (Initial Coin Offering) או TGE (Token Generation Event) (להלן "הנפקת טוקנים" או "ICO").

הסביבה העסקית והמשפטית בהן נתקלה קבוצת יזמים אשר ביקשה לבצע הנפקת טוקנים לפני שנה בלבד שונה לחלוטין ממצבן כיום וזאת לאור ההתפתחויות בתחום הרגולציה. רשויות ניירות ערך בארץ ובעולם נותנות דעתן לתחום והשאלה האם מדובר בטוקן מסוג **Utility** או **Security**, כמו כן שאלות משפטיות רבות בתחום גוזלות זמן ומשאבים רבים מהיזמים.

בחודש מרץ פורסם חוזר 7/2018 של רשות המיסים המתייחס להשלכות מס בנוגע ל- ICO - החוזר האמור עוסק בהשלכות מס הנובעות מהנפקת טוקנים מסוג **Utility** בלבד, ולחלק מהנושאים ניתנה עמדת הרשות בחוזר האמור.

במבזק קצר זה, אנו לא נתמקד בשאלות המשפטיות הכלליות אלא נציג מספר תחומים אשר ראויים להתייחסות ולטיפול מיסויי בכל ICO :

מדינת ההתאגדות של הגוף המנפיק – לאור התייחסות רשויות ניירות ערך בארץ ובעולם, יש לשאוף לאגד את הגוף המנפיק במדינה "נוחה". הגוף המנפיק יהא בד"כ חברה אולם ייתכנו גם גופים אחרים לדוגמה פאונדיישן במקרים של פיתוח פלטפורמה אשר פתוחה לשימוש ושינויים ע"י הציבור הרחב. רצוי כי החברה המנפיקה תתאגד במדינה טובה מבחינת היחס הכללי שלה לתחום הקריפטו בכלל והנפקות ICO בפרט. כיום מקובל כי מדינות אשר "ידידותיות" לתחום הינן גיברלטר, שוויץ, מאלטה, אסטוניה והונג-קונג. יש לקחת בחשבון את ההתפתחות המהירה והשינויים התכופים ביחס מדינות לתחום ולפיכך להיוועץ ביועצים מקומיים בעלי ניסיון ומוניטין, ולהתעדכן טרם בחירת מדינת ההתאגדות.

שינויי מבנה והערכות טרם ההנפקה – במקרים מסוימים, ביצוע הנפקת טוקנים במדינת התאגדות "נוחה" מצריך את העברת חלק או מלא פעילות הקריפטו, לרבות זכויות שנוצרו בפיתוחה, אל אותו גוף מנפיק לאחר התאגדותו. יש לתת את הדעת להשלכות מס הנובעות משינויים כאמור בישראל או בחו"ל, ולנושאים כגון שליטה וניהול על אותה חברה, הוראות אנטי תכנוניות שונות, מחירי העברה וכו'.

לעתים, במקרים בהם לחברה או לקבוצה קיימת פעילות עסקית רגילה, יידרש הצורך להעביר את פעילותה הריאלית של החברה לחברה הזרה המנפיקה, או ליתן לאחרונה זכות שימוש בנכסים המועברים, וזאת בד"כ במקרים בהם, במקביל לגיבוש אסטרטגיית וכלכלת הקריפטו, החברה המנפיקה מתעתדת לפתח פעילות ריאלית עצמאית המבוססת במידה מסויימת על הפעילות הקודמת. גם במקרים כאמור יש להתייחס להיבטי מס פוטנציאליים המצוינים לעיל.

השלכות מס בידי מקבלי טוקנים במסגרת ההנפקה – יש לתת את הדעת לגבי השלכות מס בידי עובדים אשר מקבלים טוקנים במסגרת ההנפקה, וכך גם לגבי נותני שירותים בישראל ובחו"ל ובעלי המיזם אשר טוקנים מגיעים גם אליהם ולעיתים בשיעורים משמעותיים. גם שאלות של כימות ועיתוי הכרת ההוצאה במישור החברה עומד על הפרק. יצוין כי חוזר מס הכנסה 7/2018 מתייחס גם לסוגיות אלו, ואף מאפשר במידה מסוימת את דחיית אירוע המס לעובדים למועד מימוש האסימונים בפועל.

בחינת קיום הטבות חוק עידוד השקעות הון

הטבות מכוח חוק העידוד עשויות להינתן לחברה מנפיקה על הכנסות שהיא מפיקה מ"כספי" ה-ICO, ובמועד הכרתן על פי הכללים שנקבעו, ככל שהיא עומדת בתנאים הקבועים בחוק. כך למשל, אם הכנסות ממכירת מוצר שפותח על ידה זכאיות להטבות החוק, כך יהיה כאשר תמורת ההנפקה משקפת התחייבות למסירת מוצר כאמור. בכל מקרה, ייתכנו מצבים שונים ומגוונים בקשר להכנסות והוצאות של חברה מנפיקה, לרבות מו"פ, ויש לבחון היטב את תחולת חוק העידוד לגביה.

השלכות מע"מ

ברוב המקרים, אירועים הקשורים בהנפקת אסימונים המסווגים כ-Utility Token, בין אם על ידי חברה ישראלית ישירות ובין אם היא נוטלת את התחייבויות המנפיקה לבעלי האסימונים במקביל לקבלת תמורת ההנפקה, טומנים בחובם חבויות במע"מ. בהקשר זה יש לבחון האם התחייבות החברה למחזיקי האסימונים קשורה לשירות או למוצר, האם התמורה מתקבלת בכסף רגיל (פיאט) או במטבעות וירטואליים כדוגמת ביטקוין ואת'ר, תושבותו של בעל האסימון במועד צריכת השירות או המוצר וכו', כאשר כל אלו עשויים להשפיע על מועד אירוע המס וכימותו.

משרדנו עוסק בשנתיים האחרונות בצורה אינטנסיבית בסוגיות הקשורות לתחום המטבעות הקריפטוגרפיים, בין אם במסגרת ליווי משקיעי קריפטו, לרבות במסגרת הליכי גילוי מרצון, ובין אם בליווי קבוצות הקשורות להנפקת מטבעות (ICO's) וצבר ניסיון רב.