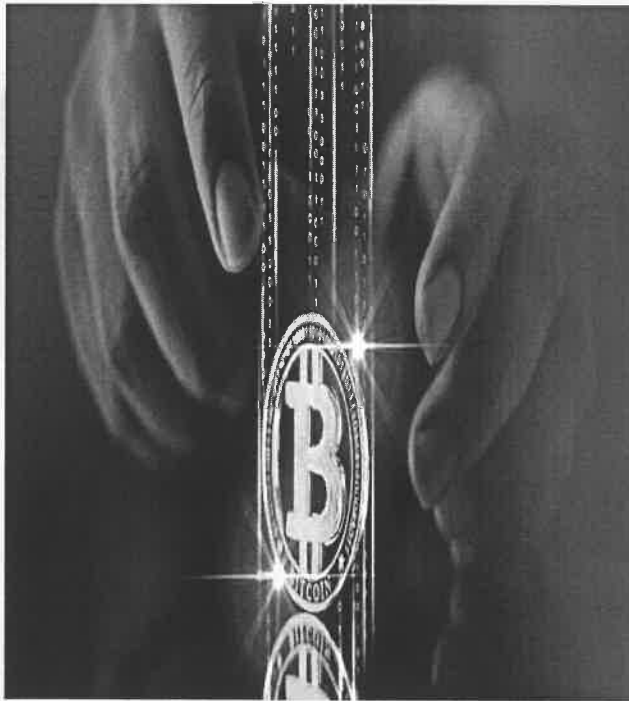


הערכות לתם שנת המס

פעילות במטבעות דיגיטאליים



סיימון יניב, עו"ד (רו"ח)

נייד 052-3701370

Yaniv-tax.co.il

Chain-Tracing.com

3.12.2023



Simon Yaniv

Law Office

מושגי יסוד

בלוקצ'יין – מערכת רישום שכוללת בסיס נתונים שבמסגרתם נרשמים עסקאות ברשת האינטרנט שבמסגרתם מועברות זכויות במטבעות דיגיטאליים כך שלאחר מספר פעולות נחתם ה"בלוק" (בדומה לגיליון אקסל) כך שלא ניתן לשנות את הרישום בתוכו, ובכך נשמרת כל היסטוריית העסקאות והוכחת הבעלות על אותם מטבעות. המידע מוצג ב"בלוק" כך שידוע באיזו כתובת ארנק התקבל המטבע ומאיזו כתובת ארנק נשלח המטבע. כתובת הארנק פומבית (בדומה לכתובת מייל) ורק למי שיש את הסיסמא ל"ארנק" (בדומה ל"תיבת דאר") יש גישה לבצע מתוכו פעולות מכירה.

מטבע דיגיטאלי - הינו רשומה דיגיטלית מבוססת על טכנולוגיית רישום מבוזר "Distributed Ledger Technology" – DLT " שמאפשרת למעשה ניהול ורישום נתונים מבוזר כך שמשתמשים רבים עושים בה שימוש ללא ניהול על ידי גוף מרכזי (כמו בנק למשל) .

ארנק דיגיטלי – תוכנה/אפליקציה שמחוברת לרשת הבלוקצ'יין שניתן לשמור בתוכו מטבעות דיגיטליים ולבצע מתוכו ואליו העברות של מטבעות דיגיטליים מארנק לארנק.

קיימים שלוש סוגי ארנקים: ארנק חם (בדרך כלל אפליקציה לבראוזר או סמארפון); ארנק קר (כונן חיצוני) וארנק שמנוהל² אצל צד שלישי (בורסות / זירות מסחר).

סוגי המטבעות דיגיטאליים (קריפטוגרפים)

Payment tokens - אסימונים מבוזרים/מטבעות דיגיטליים שמשמשים לסחר חליפין וששוים נקבע בהסכמת הסוחרים בהם ולכשעצמו אין לו ערך ואינו מהווה התחייבות כלשהיא (למשל: ביטקוין, ליטקוין, אתריום ועוד) (ראו חוזר מס הכנסה 5/2018).

Security tokens - אסימונים הוניים שמייצגים זכות חזקה בנכס דיגיטאלי, שמקנה למשל: זכות לרווחים עתידיים במיזם מסוים (למשל: מימון המוני ליצור מוצר חדשני).

Utility Tokens - אסימוני מוצרים ושירותים המקנים זכויות שימוש במוצר ו/או שירות המוצעים על ידי מיזם מסוים (למשל: זכות השתתפות במופע מוסיקלי) (ראו חוזר מס הכנסה 7/2018).

NFT - (Non Fungible Token) - זכות בנכס דיגיטאלית סחירה, ייחודית ויחידה מסוגה חסרת תחליף ולא ניתנת לשינוי המתבססת על טכנולוגית הבלוקצ'יין, שמבוססת על מערכת האית'ריום שמאפשרת זיהוי ואימות בעלות על נכס שנוצר ברשת [Metaverse] שיכול להיחשב גם כ-Security tokens או Utility Tokens

שיטות לרישום עסקאות בבלוקצ'יין

Proof of Work - הושתת על פרוייקט הביטקוין – זו השיטה הראשונית שבמסגרתה "כורים" משתמשים בכח מחשובי עתיר אנרגיה שבמסגרתו ה"מאמתים"/"כורים" מצליחים לפצח משוואה מתמטית שמאשר למעשה את הבעלות של המוכר על אותם מטבעות שהרוכש מבקש לרכוש והם אלו שמאשרים את הרישום בבלוקצ'ין ובתמורה המערכת מתגמלת את הכורים במטבעות לפי ערך מוסכם מראש.

Proof of Stake הושתת על פרוייקט האית'ריום – זו צורת עבודה חדשנית יותר שבמסגרתה אימות העסקאות נעשה באמצעות ה"מאמתים"/"כורים" - התגמול מתקבל בהתאם ליחס המטבעות שנמצאים ברשותו של אותו המאמת. המערכת הזו משמשת את מרבית ה"מטבעות החדשים" שהונפקו לאחר הביטקוין כמו למשל: אית'ריום, קרדנו, טזוס, ועוד.

ע"מ 11503-05-16 קופל נ' פ"ש רחובות

השאלה : האם רוח שמקורו במכירת ביטקוין חייב במס?

טענת המערער – רווחים בסך של 8.3 מיליון ₪ אינם חייבים בטענה שמדובר בהפרשי שער ממטבע הפטורים בידו לפי סעיף 9(13) לפקודה.

טענת פ"ש – מטבע דיגיטאלי מהווה "זכות" וככזה נחשב ל"נכס" כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה ועל כן יש לחייב את רוח ההון בעת מימוש המטבע הדיגיטאלי.

ע"מ 11503-05-16 קופל נ' פ"ש רחובות

בית המשפט קבע שמטבע דיגיטאלי איננו מטבע!

- מטבע ביטקוין אינו מוגדר כמטבע "הילך חוקי" באף מדינה (בינתיים אל סלבדור מקדמת חקיקה להסדרת הקריפטו כמטבע רשמי) ובין היתר קבע:

"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".

חוזר מ"ה 5-2018 מיום 17.1.2018

- החוזר קובע מפורשות שמטבע דיגיטאלי הינו נכס ולא מטבע לכן הבטח ממכירתו אינו פטור ויחויב ב-25% על הרווח הריאלי.
- פעילות עסקית (לפי מבחני הפסיקה) תמוסה במס שולי (כולל "כריה");
- המרת מטבע חייבת במס (מסחר בין מטבעות);
- לא יחול מע"מ אלא אם מדובר בפעילות שעולה לכדי עסק ("מוסד כספי");
- רכישת מוצר/שירות באמצעות קריפטו מהווה אירוע מס החייב בדיווח כמימוש ברכישת המוצר או השירות.

תגמול מבוסס קריפטו לעובדים (חוזר מ"ה 7-2018)

➤ בעוד שבמניות ובאופציות מקובל להשתמש בסעיף 102 לפקודה על מנת לקבוע את מסלול המיסוי (הוני/פירותי) לרבות קביעת העיתוי לחיוב במס, הרי שבהענקת מטבעות קריפטו לעובדים הסעיף אינו נותן מענה.

➤ מענה חלקי ניתן למצא בחוזר 7/2018 שדן בהנפקת מטבעות קריפטו (ICO), שם נקבע כי "הכנסת העובד תחויב במס במועד מימוש הזכות שגלומה ב"אסימון" או במועד מכירתו – לפי המוקדם מבניהם תוך סיווג ההכנסה – כהכנסה פירותית מעבודה או מעסק.

➤ רשות המיסים מאפשרת חלופה נוספת והיא – מיסוי בעת הקצאת האסימון לעובד ובמכירה יחול המיסוי בהתאם למעמדו (הוני / פרותי).

➤ בהיבט החברה המנפיקה, תוכל לדרוש את התגמול כהוצאה בהתאם לסכום הכנסת העבודה שנזקפה לעובד ובעת ניכוי המס במקור.

טיפול בלקוח - שלב ראשון

יש לזהות את אופי הפעילות של הלקוח בקריפטו בתשאול קצר

- האם מחזיק כמשקיע;
- האם מדובר בקריפטו שהתקבל כתוצאה מהנפקה לעובדים;
- האם היו עסקאות שיכולות להיחשב להחלפות מטבע;
- האם מדובר בקריפטו שהתקבל כתוצאה משירות שניתן ע"י הלקוח / לקבות מ"כרייה"
- הערה - לפני פתיחת תיק ברשויות מומלץ לחשב את המס ולתכנן את מימון התשלום

טיפול בלקוח - שלב שני

חישובי המס ופתיחת תיק ברשויות

- פתיחת תיק במ"ה - (לרוב ס.ת 93 שכיר עם הכנסה נוספת) ובמע"מ אם מדובר בעוסק;
- למרבית מהתוכנות יש ממשק נח למשיכת הנתונים מהארנקים;
- מומלץ להקדים ולתכנן את המכירות כבר במהלך השנה ;
- לוודא שלמות נתונים והתאמת ערכי מימוש (י.פ, פעולות מכירה קניה, י.ס), תוך התייחסות למחיקת יתרות (נכסים אבודים/ זירות שנסגרו), פיצול מטבעות/ ניטרול פעולות שלא שייכות ללקוח;
- במקרה של משקיע - עריכת טופס 1399 (הודעה על מכירת נכס) שיצורף לדוח בהתבסס על החישוב שנערך באמצעות תוכנה ייעודית; (מרוכז או לכל טרנזקציה...?) ודיווח על רווח הון (שאילתה 478 בשע"מ);
- במקרה של כרייה (מיינינג) – עריכת רווח והפסד;
- תקבול שהתקבל בעסק בקריפטו – ראו בהמשך

טיפול בלקוח - דגשים

- שימוש שוטף בתוכנה ייעודית לחישוב המס;
- חשבונית מס בתקבול בקריפטו - לפי כללי הנפקת חשבונית ובהתאם להחלטת מיסוי 209/18. בהמשך במכירת המטבע – יחושב רווח הון כשהעלות תהיה הערך שנרשם בחשבונית.
- בדיקת מיסוי בכפל – למשל שבוצעה החלפת מטבע שדווחה זה מכבר.

209/18 החלטת מיסוי – תקבול עבור שירות שניתן באסימונים

- במועד התקבול של האסימונים - הנישום ינפיק קבלה לפי כמות האסימונים שהתקבלו בידוי בפועל.
- היה והנישום יממש את האסימונים שהתקבלו למטבע Fiat בתוך "התקופה" עד למועד הוצאת חשבונית מס לפי הכללים לניהו"ס (תוך 14 יום), 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 במועד המימוש ולפני עלויות המימוש, ככל והיו.
- היה והחברה לא תממש את האסימונים שהתקבלו בתוך "התקופה", חשבונית המס תירשם על פי "השער הממוצע ב"תקופה" של האסימונים שהתקבלו לפי הנוסחה הבאה:
(השער הנמוך בתקופה + השער הגבוה בתקופה)/2
- חישוב השער הממוצע לתקופה יבוצע על בסיס השערים המפורסמים לפי ממוצע העסקאות בזירות מסחר מוכרות.
- אם החברה בחרה מקור מידע לקביעת שווי עסקאותיה על פי זירת מסחר מסוימת, היא לא תוכל לחזור בה ותהא מחויבת להמשיך לקבוע את עסקאותיה על פי אותו מקור. הפסיק מקור המידע את פעילותו, תבחר החברה מקור מידע אחר והיא תהא מחויבת להמשיך לקבוע את עסקאותיה על פי אותו מקור אחר.

209/18 החלטת מיסוי – תקבול עבור שירות שניתן באסימונים

המשך

- היה והמימוש נעשה לאחר "התקופה" - הרווח מהמימוש יחשב ככלל ל"רווח הוני" כשהעלות תהיה לפי הסכום שנקבע בחשבונית לפי "נוסחת הממוצע".
- לגבי הפסדים – נקבע בהחלטת מיסוי שהפסד שיוכח שנוצר בתוך "התקופה יחשב להפסד אינצידנטלי לעסק (הפסד מעסק) והפסד שהצהווה לאחר מכן יחשב להפסד הוני.

החלטת מיסוי 6886/18 – פיתוח תוכנה לניהול השקעות בקריפטו

➤ החברה עוסקת בפיתוח תוכנה לניהול השקעות בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים ("התוכנה").

➤ התוכנה שפותחה ע"י החברה כוללת מודולים וכלים שונים ומגוונים לניהול השקעות של נכסים מבוזרים קריפטוגרפים ולהתמשקות עם זירות מסחר שונות בתחום.

➤ הקניין הרוחני של התוכנה הינו בבעלותה המלאה של החברה בישראל.

➤ פעילותה של החברה הינה אך ורק פיתוח התוכנה. החברה אינה עוסקת בביצוע מסחר בנכסים מבוזרים קריפטוגרפים.

➤ הכנסותיה של החברה נובעות ממתן זכות שימוש בתוכנה מלקוחותיה והתשלום נקבע בהתאם להיקף הפעולות והמידע אותו הלקוח מקבל מהתוכנה על בסיס הרשאות תקופתיות או הרשאות לפעולות ספציפיות.

➤ נקבע שיראו בתוכנה המפותחת במפעל החברה כ"נכס לא מוחשי מוטב" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק עידוד השקעות הון.

➤ נקבע כי מפעל החברה הינו "מפעל טכנולוגי מועדף" כהגדרתו בסעיף 51כד לחוק עידוד השקעות הון, אשר ייבחנו בכל שנה ושנה על פעילות פיתוח התוכנה המבוצעת בחברה והכל בהתאם לעקרונות הקבועים בחוזר מס הכנסה 9\2017 שעניינו "תיקון 73 לחוק" (הטבות מס 7.5%\12% ; רווח הון 12%).

➤ 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.

עמדה חייבת בדיווח 32/2017

- סעיף 131ה' לפקודת מס הכנסה מחייב את מי שנוקט בעמדה שנוגדת את עמדות רשות המיסים, לדווח בעת הגשת הדוח השנתי (יחיד/חבר בני אדם) שנקט באותה עמדה וזאת רק אם נקיטת העמדה יצרה לו יתרון מס בסך של 5 מיליון ₪ לשנה ו-10 מיליון ₪ במהלך 4 שנים.
- "הגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה כוללת כל רכוש, בין אם מדובר בנכס מוחשי ובין אם מדובר בנכס לא מוחשי כדוגמת "מטבע וירטואלי" (ביטקוין, אתריום וכיוצא באלו). הנכס הינו רכושו של האדם המחזיק בו, ומשכך הוא נכלל בהגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודה.
- מכירת "מטבע וירטואלי" מהווה אירוע מס החייב במס רווח הון על פי הוראות חלק ה' לפקודת או הכנסה מ"עסק" אם מדובר בפעילות שמגיעה לכדי "עסק".
- "מטבע וירטואלי" אינו מהווה מטבע או מטבע חוץ כהגדרתם בחוק בנק ישראל, התשמ"ה – 1985

"מטבע-חוץ" ...

עמדה חייבת בדיווח 91/2021

משנת המס 2021 עמדה זו החליפה את עמדה מס' 32/2017

- היות ולעמדת רשות המיסים מטבע דיגיטאלי ועל פי הפסיקה (פס"ד קופל) אינו נחשב למטבע (Fiat), לעמדת הרשות ההפרש בין התמורה במכירה לבין עלות הרכישה לא יחשב כהפרשי הצמדה ו/או כהפרשי שער שפטורים בתנאים מסוימים ממס לפי סעיף 9(13) לפקודה.
- יראו כמימוש גם פעולות של החלפת מטבע אחד באחר גם אם לא התקבל מטבע רשמי, למשל: במצב בו מחליפים למשל" מכירת ביטקוין וקניית את'ריום ולהפך.
- לעניין עמדה זו, מדידת יתרון המס (5 מיליון ₪ לשנה ו-10 מיליון במהלך 4 שנים) תבוצע ביחס לכל הרווחים שהיו לנישום בשנת המס מהפעילות המתוארת בעמדה.

סוגיות מס שונות

דיווח

- בדוח על עסקת רווח הון בטופס 1399 תוך 30 ימים - קיימת בעיתיות במספר רב ושוטף של פעולות.
- תרומות בקריפטו; הפקדות לקרה"ש
- הקושי – מימון תשלום המס!

קיצוזי הפסדי הון

- יש לשמור אסמכתאות לפעולות במטבעות כולל יתרות במקור חיצוני ואובייקטיבי;
- ניתן להשתמש בהפסדים כנגד רווחי הון מנכסים אחרים (ני"ע נדל"ן) ולהפך;
- יש לתעד ולשמור ולדרוש בקיזוז עמלות מסחר; שכ"ט רואה חשבון וכדו...;
- חייבים להגיש דיווחים רציפים וסדורים גם בשנים שהיו רק הפסדים;
- הפסד מגניבת/אובדן ארנק – כיצד מוכיחים?

פעילות עסקית - מע"מ וביטוח לאומי

- בפעילות עסקית נדרש להירשם במע"מ (שאלת סיווג כמוסד כספי בפעילות בהיקף עצום)
- בפעילות עסקית יש לפתוח תיק בביטוח לאומי

סוגיות מס נוספות

- **שאלת מיקום הנכס ומקום הפקת ההכנסות** – השאלה רלוונטית למגוון נושאים, כגון: הטבות לתושב חוזר ותיק/עולה חדש; זיכוי ממס חוץ; קיזוז הפסדים; מס עזיבה – סע' 100א' לפקודה.
- **מענקים שמתקבלים במטבעות חסומים** - כיצד קובעים את שווים? כיצד מסווגים את ההכנסות מהמענק ומתי?
- **staking** – מה הסיווג ההכנסות שמתקבלות תמורת השאלת מטבע – הכנסה מנכס / ריבית / עסק.
- **ניכוי מס במקור בעת החלפת מטבעות** – כיצד ממנים את תשלום המס?
- **Airdrops, קבלת מתנות:** כעיקרון קבלה של מטבעות במתנה (איירדרופ למשל או פיצול - Hard fork) אינה אירוע מס בעת קבלת האסימון, אך חשוב לשים לב שבמועד ההמרה של המטבעות לעמדת מס הכנסה ישנו אירוע מס. בעת ההמרה של המטבעות, כאשר מחשבים את הרווח, שווי המטבעות אשר התקבלו (שער הבסיס) תהיה אפס, כי לא שולם בעבורם קבלתם דבר.

סוגיות מס נוספות

➤ חישוב רווח הון בייחוס ספציפי – כידוע חישוב רווחי ההון לפי שיטת FIFO לא תמיד ישים ונכון, במיוחד כשניתן לזהות את מועד רכישת המטבע הנמכר ובכך להביא לחישוב רווח / הפסד שמשקף את פני הדברים ולהביא לגביית מס אמת – למשל ברישום וקיזוז הפסדים מתוך רווחים אחרים.

➤ תשלום מקדמת מס (ניכוי במקור) – יש שטוענים שאת המקדמה יש לשלם על הרווח הריאלי בלבד (בדומה הוראות ניכוי מס במקור שבתקנות מס הכנסה (ניכוי מתמורה, מתשלום או רווח במכירת ני"ע, במכירת יחידת השתתפות בקרן נאמנות או בעסקה עתידית), תשס"ג – 2002).

➤ מיסוי פעילות DAO - Decentralized Autonomous Organization

מה זה DAO? למשל: קבוצת משקעים / יזמים שרוצים לממן מחקר על תרופה למחלה כלשהי, או לצלם סרט בנושא מסוים, או לרכוש יחד יצירת אומנות במכירה פומבית ניתן להקים DAO שינפיק לחברים בו טוקנים המקנים זכויות הצבעה לחבריו. כל מי שרוצה לתמוך במימון המחקר או הסרט או לרכוש חלק ביתרת האומנות יקנה את הטוקן, וכך נאסף הכסף הדרוש למטרה.

השאלה - כשימושו רווחים/הפסדים ע"י הקבוצה כיצד הם יחושבו וכיצד ישויכו לחברים ומי ישלם את המס בעבורם?

האם החלפת מטבע מהווה בכל מקרה אירוע מס?

בהתאם לחוזר 5/2018 עמדת רשות המיסים שכל החלפה או המרת קריפטו בקריפטו אחר מהווה אירוע מס. האומנם!?

➤ "מכירה" לפי סעי' 88 לפקודה מכירה מתבצעת במצב שבו "יצא נכס מרשותו של אדם" (למעט הורשה).

➤ מה קורה שאדם מלווה מטבע (למשל "אית'ריום") לאדם אחר לזמן מוגבל כנגד קבלת מטבע אחר: (למשל: "קרדאנו") – יש הטוענים שמדובר בהלוואה ולא בהחלפה ועל כן אין מדובר באירוע מס (ללא קשר לתמורה הנוספת/הנלוות שמתקבלת בעד העמדת המטבע).

➤ מה קורה שאני רוצה להשתמש בביטקוין שברשותי בכדי לקנות מטבע שמצוי על רשת האית'ריום?

במצב כזה יעניקו לי תמורת הפקדת הקריפטו "מטבע עטוף בקריפטו" – **Wrapped Bitcoin** – **Wbtc** שהוא צמוד בערכו לביטקוין כך שהוא מייצג את השווי של הביטקוין על הבלוקצ'יין של האית'ריום. מה יקרה כשאבקש לממש חזרה לביטקוין - האם מדובר בהחלפת קריפטו בקריפטו אחר?

מסחר ב- NFT

- **NFT (טוקן) – מדובר בזכות בנכס דיגיטאלי סחיר, ייחודי ויחיד מסוגו חסר תחליף – (Non Fungible Token). הטכנולוגיה ביצירתו מתבססת על טכנולוגית הבלוקצ'יין – על מערכת האית'ריום שמאפשרת זיהוי ואימות בעלות על נכס שנוצר ברשת.**
- **כדי להפוך פריט דיגיטאלי שנוצר ברשת לטוקן (NFT) יש לבצע טרנזקציה של אותו פריט בהליך "הטבעה" ["Mint"] של טוקן שמשמעו הטבעה של טוקן חדש בבלוקצ'יין. לאחר קבלת אישור להטבעה ניתן להעמיד את ה-NFT למכירה.**
- **ה-NFT יכול לשמש למגוון מטרות: למשל הזמר סנופ דוגי דוג הוציא אלבום שירים שנמכר כ-NFT, הזמר רמי קלנשטין מכר כרטיסים להופע כ-NFT; קוונטין טרנטינו מכר תסריטים שלו ב-NFT; ליאו מסי השיק יקום שלם במטאוורס בדמויות שלו כ-NFT.**
- **ב-6.3.2022 רשות המיסים פרסמה את עמדתה בקשר למיסוי NFT לפיה היות ומדובר בזכות בלתי מוחשית ואינו מטלטלין לשימוש עצמי הרי שמדובר ב"נכס" כמשמעותו בסעיף 88 לפקודה על כל המשתמע מכך על בסיס העקרונות שפורסמו במסגרת חוזר מס הכנסה 5/2018 שדן בעקרונות מיסוי של מטבעות דיגיטאליים.**
- **יוצר NFT או נותן שירות לפרויקט NFT – כלל ההכנסה בידו תחשב להכנסה מעסק**
- **תמלוגים עתידיים מ NFT**

ד"ש ממס הכנסה - טופס 5328 אגף המודיעין – מה עושים?

- דרישת פרטים אישיים והצהרה על מקורות הכנסה בארץ ומחו"ל –
- דגשים בטופס הן מההיבט האזרחי/משפטי והן מההיבט הפלילי.
- דורשים פרטי ח-ן בנק שני בני הזוג ב- 5 שנים אחרונות.
- דורשים פרטים על מטבעות דיגיטליים של שני בני הזוג.
- לשים לב להערת יחידת המודיעין בתחתית הטופס.
- תשומת הלב שבידי מס הכנסה כלים להגיע לזהות פעולות שבוצעו באמצעות ארנקים לא מדווחים.

ד"ש ממש הכנסה - טופס 5328 אגף המודיעין - מה עושים?

5328 דף מתוך 2



דו"ח פרטים אישיים והצהרה על מקורות הכנסה בארץ ובחול
יש להגיש טופס זה לא יאוחר מ-30 ימים מיום קבלת המכתב להשגות לבן. חובה למלא את כל שדות המילוי.

הצהרה
אני מודע/ת לכך כי עליי למרשט בטופס זה את מלוא הכנסותיי בשנה החולקת, וכי חוסר התאמה בין פירוט הכנסותיי בטופס לנתוני מאגרי המודיע" של רשות המסים, נשאר להוביל להליך ביקורת מלאה.
בידיעת העושים הצדדיים בגין מסירת פרטים שאינם נכונים, הריני מצהיר/ת בזה כי למוטב ידיעתי הפרטים להלן מלאים ונכונים.

תאריך: _____ שם מגיש/ת הדוח: _____ החתימה: _____

סמך / י. בריבוע המנאים

א. פרטים מזהים

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	שנת עליה	מדינה/אזור	מספר ילדים מתחת לגיל 19
כתובת דואר אלקטרוני	תושב/ת ישראל	תושב/ת חוץ	שנת עליה	מספר זהות	שם משפחה

ב. הכנסה כשכיר/ה (רשמו "אין" במידה ואין הכנסות נוספות)

שנה	שם המעסיק	כתובת	מס' תיק ביטויים	גיבוי הכנסה שנתית

הכנסה כשכיר/ת של בן/בת הזוג (רשמו "אין" במידה ואין הכנסות נוספות)

שנה	שם המעסיק	כתובת	מס' זיווג ביטויים	גיבוי הכנסה ימנעת

ג. הכנסות מעבודה בישראל (לא כשכיר) ב-3 שנים האחרונות של שני בני הזוג. שכתבו **דנונו (רשמו "אין" במידה ואין הכנסות נוספות)**

מקור ההכנסה	סך ההכנסות השנתיות	שם מי ההכנסה (רשמו "עליו" / "בן/בת הזוג" / "שותפת")

ד. הכנסה מכל מקור אחר כולל הכנסה מחו"ל שלך ולא של בן/בת הזוג ב-3 שנים האחרונות (רשמו "אין" במידה ואין הכנסות נוספות)

מקור ההכנסה	סכום הכנסה	מקור ההכנסה	סכום הכנסה

ה. גדל"ך שלך ולא של בן/בת הזוג - נכס עסקי, דירה, מחסן, קרקע, פרדס וכיו"רשמו "אין" במידה ואין גדל"ך בבעלות שני בני זוג

הש/חלק/כתובת	יחיד הנכס	שטח	שימוש	שנת רכישה	הכנסה חודשית	מפעיל לחסי יחיד (כתבו כן/לא)	אמצע בעלות בנכס

רשמו שם פרטי ושם משפחה (ללא תואר)

ד"ש ממש הכנסה - טופס 5328 אגף המודיעין - מה עושים?

5328 _____ ד"ש מודיעין 2

ג. נדל"ן שתינו שוכר - נכס עסקי דירה, יחידת דיור, קראונו, פרדס וכו'

כתובת הנכס	סוג רישום	שטח	קניינות	תאריך תחילת הרכישה	תש"ס חודשי	מספר התשלום (ש"ח) / מספר/מספרים/מספר	שם המשכיר	הגו המסכר

ה. רכב שלך/אזו של בן/בת הזוג - מסחרי, פרטי, ציוד מכני כבד וכו' (רשמו "אין" במידה אין רכב לשני בני הזוג)

סוג	מספר רישוי	רישוי	שנת רכישה	סוג	מספר רישוי	רישוי	שנת רכישה

ז. פרטי השכונות בנק בחו"ל של שני בני הזוג, 2-5 שנים האחרונות (רשמו "אין" במידה אין חשבונות)

שם הבנק	מספר חשבון	מספר חשבון	מדינה	ש"ח	מספר חשבון	מספר חשבון	יחידה נכונה

ח. אני/ואזו/בן/בת הזוג שותפים/בעלים של מניית בחברה (רשמו "אין" במידה אין בעלותכם שותפות/חברה/מניית בחברה)

שם החברה / השותפות	מספר המזה / שותפות	שם המניית השותפות	שם החברה / השותפות	מספר המזה / שותפות	שם המניית השותפות

י. מטבעות דיגיטליים של שני בני הזוג (רשמו "אין" במידה אין מטבעות)

סוג מטבע (ביטקוין/אחר)	כמות נכונה	כמות חשיפוש 2-3 שנים אחרונות	כינוי מזהה

יא. הערות

הצהרה
 בדיעבד העומשים הנמוכים בגין מסירת פרטים שאינם נכונים.
 הריני מצהיר/ה בהתאם למוסר ידיעתי הפרטים הנ"ל מלאים ונכונים.

תאריך _____ שם מגיש/ת הודעה _____ חתימה _____

* לדיעבד, יחידת המודיעין של רשות המסים מבקשת סריקה תקופתית על עשירות מאגרי מבוזר ממשלתיים, ציבוריים, בינאומיים ומסחריים, במטרה לאתר חריגות בין המטרות הישומים לתגובים בפועל. על פי תקנות מס הכנסה, במקרה של דיווחים שימאזו חריגים לא נכונים, הרשות רשאית למחוק באופן יסודי את הכנסות הישומים, על פי סמכויות מידע אלו עד אשר שנים אחרות.

הכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסים שמקורם בקריפטו

- הבנקים מערימים קשיים מתמשכים בהכנסת כסף לחשבונות הבנק —
- לכל בנק מדיניות משלו, אשר עשויה להיות שונה מלקוח ללקוח.
- תביעות ועתירות לבתי המשפט: ראו למשל: פרשת רועי ערב נ' מרכנתיל דיסקונט, פרשת ניר דגן נ' אגוד ועוד...

המלצות:

לפני שמגעים לתביעות ועתירות מומלץ לפעול מול הבנקים בסיוע של גורם מומחה, מומלץ לפעול בשקיפות מול הבנק, למסור הצהרות אמת ולשמור תיעוד רלוונטי לכל הפעולות שבוצעו ולתקשורת מול הבנק.

עו"ד (רו"ח) סיימון יניב
052-3701370,
03-6245544

simon@yaniv-tax.co.il

תודה רבה !

chain-tracing.com

yaniv-tax.co.il

כל הזכויות שמורות
המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד
להסתמכות עליו.
למרות המאמץ לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותי
להבטיח את עדכניות המידע לאחר היום בו הוא מתקבל וכן
כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול על פי
המידע הנ"ל ללא יעוץ מקצועי ומשפטי ולאחר בדיקה

Simon Yaniv

Law Office

