

מיסוי פעילות מטבעות דיגיטאליים ודגשים בהתנהלות מול הבנקים



סיימון יניב, עו"ד (רו"ח)

נייד 052-3701370

Chain-Tracing.com

Yaniv-tax.co.il

9.4.2024



מושגי יסוד

בלוקצ'יין – מערכת רישום שכוללת בסיס נתונים שבמסגרתם נרשמים עסקאות ברשת האינטרנט שבמסגרתם מועברות זכויות במטבעות דיגיטליים 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 דיגיטלי - 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) ו**ארנק**

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'יין 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 רווח 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 רווח ההון בעת מימוש המטבע הדיגיטאלי.

ע"מ 11503-05-16 קופל נ' פ"ש רחובות

בית המשפט קבע שמטבע דיגיטאלי איננו מטבע!

- מטבע ביטקוויין אינו מוגדר כמטבע "הילך חוקי" באף מדינה 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 – מיסוי מטבעות דיגיטליים

- החוזר קובע מפורשות שמטבע דיגיטלי הינו נכס ולא מטבע לכן הרווח ממכירתו אינו פטור ויחוייב ב-25% על הרווח הריאלי.
- פעילות עסקית תקבע לפי מבחני הפסיקה ותמוסה 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.

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

- 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.

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).

➤ 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

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

- היות ולעמדת רשות המיסים מטבע דיגיטאלי ועל פי 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 ש"ח לשנה ו-10 מיליון במהלך 4 שנים) תבוצע ביחס לכל הרווחים שהיו לנישום בשנת המס מהפעילות המתוארת בעמדה.

209/18 החלטת מיסוי – תקבול עבור שירות שניתן באסימונים

➤ נקבע שהחברה תרשום בספר רישום עסקאות האסימונים שהתקבלו בפועל.

➤ היה והחברה תממש את האסימונים שהתקבלו למטבע fiat בתוך התקופה הנדרשת עד למועד הוצאת חשבונית מס לפי חוק מס ערך מוסף (תוך 14 יום) ("התקופה"), 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.

(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.

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 ולהתממשקות 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.

סוגיות מס שונות

דיווח

- בדוח על עסקת רווח הון בטופס 1399 תוך 30 ימים - קיימת בעיתיות במספר רב ושוטף של פעולות.
- **הקושי – מימון תשלום המס! - (כרגע קיימת הוראת שעה וה"ב 06-2024)**

קיזוזי 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;

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 ה-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 DAW 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 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.

הכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסים שמקורם בקריפטו

- כידוע 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.

הכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסיים שמקורם בקריפטו

הבנקים ונותני שירותים פיננסיים מחויבים לפעול על פי הוראות החוק בכללותו ובפרט בהתאם להוראות חוק איסור ("החוק") ולעמוד בדרישות שנקבעו מכוחו בצווים למשל:

➤ צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של **תאגידי בנקאיים** למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001;

➤ צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של **נותני שירותים בנק** **פיננסי ונותני שירותי אשראי** למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"א-2021

ובנוסף בהתאם להוראות בנק ישראל (**נב"ת 411**) שפורסמו לאור החוק ע"י בנק

ישראל.

הכנסת כספים לבנק- עיקרי הוראות נב"ת 411

✓ התאגיד לא יסרב לתת שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי רק בשל היות מקור הפעילות קשור במטבעות ווירטואליים, אם נותן השירות במטבעות הווירטואליים שהינו צד לפעילות במטבעות קיבל רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנכס פיננסי בישראל בגין שירות במטבע ווירטואלי;

✓ התאגיד יקבע את אופן פעילותו אל מול נותן השירות במטבעות הווירטואליים אשר פועל מכח היתר עיסוק במתן שירות הקשור למטבע ווירטואלי מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכנ"ל לגבי נותן שירות במטבע הווירטואלי שהתאגד בחו"ל בהתאם לדרישות החוק והרגולציה במדינת ההתאגדות של נותן השירות במטבע הווירטואלי ודרישות איסור הלבנת הון מימון טרור. אופן המדיניות יקבע בין היתר בהתאם למדינת ההתאגדות של נותן השירות בנוגע לניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור.

הכנסת כספים לבנק- עיקרי הוראות נב"ת 411

הנב"ת מציין לדוגמא נתיבים לפעילות ההשקה בקריפטו היכולים להפחית את רמת הסיכון, שיאפשרו את אישור קבלת הכספים

בחשבון המנוהל בבנקים, כגון:

✓ מטבעות שהתקבלו באופן ישיר מפעילות כרייה ולא היו בכתובת הארנק של המטבע הווירטואלי הספציפית תנועות נוספות (הכוונה לארנק סטרילי);

✓ מטבעות שנרכשו / נמכרו אל או מאותה כתובת ארנק עבור אותו לקוח ולא היו באותו ארנק תנועות נוספות;

✓ היקף של פעילות בקריפטו של מעל 100,000 ₪ בשנה יוביל לברור מצד הבנק לגבי מקור הכספים לרכישת הקריפטו הספציפי ולבחינת נתיב התנועות של הקריפטו בארנק.

✓ התאגיד יקבע מדיניות בנוגע לפעולות מסחר והשקעות בקריפטו שנעשו בפלטפורמות P 2P – דהיינו זירות שמאפשרות ביצוע פעולות כאמור ללא התערבות או פיקוח מצד הפלטפורמה (זירת מסחר).

בירור נתיב הקריפטו לצורך אישור קבלת הכספים שמקורם מקריפטו יעשה על ידי הבנק לפי גישה מבוססת סיכון ויכול

להתבצע על סמך בדיקה ואסמכתאות של גורם בעל מומחיות להנחת דעתו של הבנק, התומכת ומאשרת את נתיב הקריפטו, והכל

ככל שאותם בדיקות המלוות באסמכתאות יניחו את דעתו של הבנק בהקשר להערכת הסיכון שביצע.

תשלום המס לרשות המיסים בכספים שמקורם בקריפטו

רשות המיסים פרסמה בימים אלו הוראת ביצוע מס' 6-2024 שמסדירה את אופן היישום של הוראת שעה שחלה מ-1.1.2024 למשך שישה חודשים שמאפשרת לנישומים לשלם את המס על רווחים ממימוש או המרת מטבעות וירטואליים מחשבון זר, במקרה שהמערכת הבנקאית בישראל מסרבת לקבל את אותם הכספים.

תשלום המס לרשות המיסים בכספים שמקורם בקריפטו - נוהל 6-2024

להלן עיקרי הנוהל:

הנישום ימלא טופס 909 ויצרף אסמכתאות כמפורט שם, כולל אישור מבנק ישראלי על סירוב לקבלת הכספים.

בטופס יפורטו פרטי הפעילות, ההכנסה החייבת והמס לתשלום.

www.gov.il/BlobFolder/reports/pa030424-2/he/Service Pages Income tax itc-909.pdf

✓ פקיד השומה יבדוק את הבקשה, יקבע את חבות המס בהסכם שומה או שומה עצמית ויעביר לבדיקת הגורם המקצועי ברשות המיסים.

✓ הגורם המקצועי הממונה ברשות המיסים יודא עמידה בתנאי הוראת השעה שפורסמה בינואר 2024, הכוללות קבלת הצהרות ואסמכתאות

נדרשות, אסמכתאות לגבי מקור הכספים ששימשו להשקעות בקריפטו ונתיב המטבע, ויעביר לבדיקת חטיבת חקירות ומודיעין.

✓ חטיבת חקירות תבצע בדיקות מול גורמי אכיפה נוספים כדי להקטין חשד להלבנת הון או עבירות מס.

✓ לאחר אישור חטיבת חקירות, חטיבת הגבייה תעדכן את בנק ישראל, תפיק אישור לנישום ובסיום ההליך תנפיק קבלה על תשלום המס.

דיווח למס הכנסה והכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסים שמקורם בקריפטו

קיבלתי 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.

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

סוג מטבע (ביטקוין/טאור/אחר)	כמות נוכחית	כמות מימוש ב-3 שנים אחרונות	מועד מכירה

דיווח למס הכנסה והכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסים שמקורם בקריפטו

לשים לב להערה בתחתית הטופס!



הצהרה

בידיעת העונשים הצפויים בגין מסירת פרטים שאינם נכונים,
הריני מצהיר/ה בזה כי למיטב ידיעתי הפרטים הנ"ל מלאים ונכונים.

חתימה

שם מגיש/ת הדו"ח

תאריך

* לידיעתך, יחידת המודיעין של רשות המסים מבצעת סריקה תקופתית על עשרות מאגרי מידע ממשלתיים, ציבוריים, פיננסים ומסחריים, במטרה לאתר חריגות בין הצהרות הנישומים לנתונים בפועל. על פי תקנות מס הכנסה, במקרה של דיווחים שימצאו חסרים/לא נכונים, הרשות רשאית לבחון באופן יסודי את הכנסות הנישום, על פי מאגרי מידע אלו עד עשר שנים אחורה.

לידיעה - יש בידי רשות המיסים כלים להגיע לזהות פעולות

שבוצעו באמצעות ארנקים לא מדווחים!

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

