

# הערכות לתם שנת המס גילוי מרצון על פעילות במטבעות דיגיטאליים

סיימון יניב, רו"ח, עו"ד

yaniv-tax.co.il

052-3701370

7.12.2025

יו"ר עבירות כלכליות ואיסור הלבנת הון בלשכת רו"ח וחבר ועד מרכזי



# הבלוציין - מושגי יסוד

**בלוקצ'יין** – מערכת רישום שכוללת בסיס נתונים שבמסגרתם נרשמים עסקאות ברשת האינטרנט שבאמצעותם 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** – אפליקציה שמחוברת לרשת הבלוקצ'יין שניתן בעזרתו לגשת למטבעות דיגיטליים ולבצע מתוכו ואליה העברות של מטבעות דיגיטליים מארנק לארנק שנרשמות לעיני כל על הבלוקצ'יין.

יש להבחין בין שלושה סוגי ארנקים: **ארנק חם** (בדרך כלל אפליקציה לבראוזר או סמארפון); **ארנק קר** (כונן חיצוני) ו**ארנק שמנוהל אצל צד שלישי** (בורסות / זירות מסחר).

# לצרכי מס נבחין בין סוגי הנכסים הקריפטוגרפיים

**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 ואימות 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.

## חוזר מ"ה 5/2018 – דיווח על עסקאות בקריפטו Payment tokens

- בהמשך לפס"ד קופל פורסם החוזר שקבע מפורשות שמטבע דיגיטלי הינו נכס ולא מטבע (FIAT) לכן הרווח ממכירתו אינו פטור ויחויב ב-25% על הרווח הריאלי.
- פעילות עסקית (כולל "כריה") תקבע לפי מבחני הפסיקה ותמוסה במס על עסק עבור יחידים - משמע מס שולי; שאליו יש להוסיף מע"מ וביטוח לאומי .
- כאמור לא יחול מע"מ אלא אם מדובר בפעילות שעולה לכדי עסק ("מוסד כספי");
- המרת קריפטו א' בקריפטו ב' חייבת במס (מסחר בין מטבעות) (עמדה -91/2021);
- רכישת מוצר/שירות באמצעות קריפטו מהווה אירוע מס החייב בדיווח כמימוש ברכישת המוצר או השירות.

# דווח על העסקאות בקריפטו במסגרת הנוהל

➤ **מסלול ירוק** – סכום הכנסות שאינו עולה על 500,000 ₪ ללכל תקופת הגילוי וכן שווים ההוגן של כלל הקריפטו ליום

31.12.2024 אינו עולה על 1,500,000 ₪. (250,000 ₪ לשנה בהכנסות שכ"ד ושווי של עד 4 מיליון של נכסים

פיננסיים אחרים ליום 31.12.2014).

➤ **מסלול רגיל** - כל בקשה שאינה בכללי המסלול הירוק. בסגרת מסלול זה במקרים בהם שוויו של ההון המדווח

בקריפטו עולה על 5 מיליון ₪ (נכסים אחרים הכנסות ו/או נכסים מעל 10 מיליון) הבקשה תטופל ע"י פקיד השומה

בהתייעצות עם המחלקה המקצועית.

➤ הבקשה תוגש במערכת מקוונת של רשות המיסים (קיים קישור בנוהל).

➤ הבקשה תבחן ותאושר ע"י סמנכ"לית חקירות ומודיעין ברשות ותופנה לאחר בדיקה לפ"ש הרלוונטי לטיפול

במסלול המתאים.

# דווח על העסקאות בקריפטו במסגרת הנוהל

➤ חישוב המס מבוצע באמצעות תוכנות ייעודיות לביצוע את החישובי מס על פעולות בקריפטו.

➤ **קיימת חשיבות רבה לשלמות הנתונים בדיווח** - יש לצרף אסמכתאות לפעולות במטבעות כולל יתרות ממקור חיצוני ואובייקטיבי; (לעיתים קיים קושי באיתור עסקאות על גבי הבלוקצ'יין ו/או מחסור במידע לאור סגירת זירות מסחר ואי שמירת הנתונים (בדומה לבנקים שנסגרו או אוחדו בשוויץ ומדינות אחרות)

➤ **תשלום המס בגין החבות בקריפטו יכול להיעשות בהתאם להו"ב 06/2024 – כרגע הוארך עד 31.12.2025**  
(סע' 2.3 להו"ב 10/2025)

➤ לצורך עריכת ביקורת לכלל הפעילות וביצוע חישובי המס כנדרש, יש לקבל מהלקוח את כתובות הארנקים וכן קבצים שמיוצאים מזירות המסחר ובמידת האפשר לקבל מפתח ל API (לצפייה בלבד בארנק).

# דווח על העסקאות בקריפטו במסגרת הנוהל

➤ המרת הקריפטו למטבע פיאט יעשה בציטוט מבורסה מוכרת ובאופן עקבי ויתורגם לשקלים לפי כללי מ"ה להמרה מכח סעיף 240א לפקודה.

## קיזוזי הפסדי הון

➤ על פי הנוהל ניתן להשתמש רק בהפסדים מנכסים המדווחים במסגרת הגילוי בלבד ורק לשנים שבמסגרת הגילוי;

➤ **לא מאפשרים להעביר הפסדים שבמסגרת הגילוי לשנים הבאות!**

➤ ניתן לדרוש בקיזוז עמלות מסחר; שכ"ט רואה חשבון או למבצע החישוב של רווח ההון (ללא קשר לשכ"ט לטיפול בהגשת הבקשה לגילוי מרצון – לגביהם קבעו מחצית לרבות מע"מ תשומות) וכדו...;

➤ במסגרת השנים שבגילוי יש להגיש דיווחים רציפים וסדורים גם בשנים שהיו רק הפסדים;

## פעילות עסקית

➤ בפעילות עסקית נדרש להגיש בקשה שתכלול את הדיווח במע"מ (שאלת סיווג כמוסד כספי בפעילות בהיקף עצום);

➤ בפעילות עסקית יש לפתוח תיק בביטוח לאומי.

## סוגיות מס נוספות

➤ הנפקת אסימונים בתמורה לשירות או עבודה כדוגמת סעיף 102 - כיצד קובעים את שווים ?  
וכיצד מסווגים את ההכנסות מהמענק ומתי?

➤ **Staking** – מה הסיווג ההכנסות שמתקבלות תמורת השאלת מטבע – הכנסה מנכס / ריבית / עסק?

➤ **Airdrops /Hard fork** - כעיקרון קבלה של מטבעות במתנה (למשל אייר-דרופ במתנה 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/פיצול של המטבעות, כאשר מחשבים את הרווח, שווי המטבעות אשר התקבלו (שער הבסיס) תהיה אפס/תחולק?.

## סוגיות מס נוספות

➤ **חישוב רווח הון - FIFO/LIFO ; ספציפי/ממוצע משוקלל** – כידוע חישוב רווחי ההון לפי שיטת ה-FIFO לא תמיד משקפים את הרווח הנכון מהפעילות לא תמיד לצד זאת חשוב לציין כי ביצוע זיהוי ספציפי לא תמיד אפשרי. כדוע - לעמדת רשות המיסים ככלל יש לחשב רווח לפי שיטת LIFO.

➤ **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 – אם ימומשו רווחים/הפסדים ע"י הקבוצה כיצד הם יחושבו וכיצד ישויכו לחברים ומי יגיש את הדיווח וישלם את המס בעבורם ?**

# האם החלפת מטבע מהווה בכל מקרה אירוע מס?

בהתאם לחוזר 5/2018 כל 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 לשיטתם 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 והפסדים מ- 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.

➤ 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.

➤ יצויין שרבים משווי ה-NFT ירדו לטמיון ונדרש לבחון את האפשרות לדווח עליהם במסגת הנוהל ולבקש להכיר את ההפסדים במקרים מתאימים.

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

להלן עיקרי הנוהל שהוארך לפי הנוהל לגילוי מרצון עד 31.12.2025 :

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](http://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.

# הכנסת כספים לבנק/מוסדות פיננסיים שמקורם בקריפטו

➤ כידוע סוף התהליך יצוא בהכנסת כלל הכספים למערכת הבנקאית והבנקים מערימים קשיים מתמשכים בהכנסת כסף לחשבונות הבנק לאור יישום הוראות חוק איסור הלבנת הון שהביאו את הלקוחות להגיש תביעות ועתירות כנגד הבנקים לבתי המשפט גם אם הכספים דווחו לרשות המיסים. (ראו למשל: פרשת רועי ערב נ' מרכנתיל דיסקונט, פרשת ניר דגן נ' אגוד; פורמן נ' בנק הפועלים ועוד...)

➤ לכל בנק מדיניות משלו, אשר עשויה להיות שונה מלקוח ללקוח ועל כן במסגרת הגילוי צריך לתת את הדעת לתוכניות הלקוח ולתאם ציפיות מולו תוך בחירת איש מקצוע שידע לטפל בנושא מול הבנק בבוא העת.

➤ לאור האמור בנוהל (סע' 24) לפיו החסינות הפלילית תחול על עבירות על החוקים המפורטים בנספח א' לנוהל ובהם חוק איסור הלבנת הון – נראה שעל בנק ישראל בתאום עם רשות המיסים והלשכות להנחות את הבנקים לכבד את הוראת השעה שפורסמה בתאום עם פרקליטות המדינה ולאפשר את הכנסת הכספים שהוסדרו במסגרת הגילוי ושלגבהם ניתנה הצהרה לגבי חוקיות מקור הכספים לרכישת המטבעות.

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public  
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



כל הזכויות שמורות  
המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד  
להסתמכות עליו.  
למרות המאמץ לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו  
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.

# תודה רבה !

סיימון יניב רו"ח, עו"ד

,052-3701370

03-6245544

[simon@yaniv-tax.co.il](mailto:simon@yaniv-tax.co.il)

Simon Yaniv

Law Office