

מיסוי ביטקוין ומטבעות דיגיטאליים

רו"ח ועו"ד רון צרפתי

ron@kobytax.co.il

052-6218117

האח הגדול יידע הכל

➤ הניתוח המשפטי במצגת – במנותק מהשאלה האם/איך

רשות המיסים תדע על הפעולות שביצעתם בקריפטו

➤ ההנחה – רשות המיסים תדע (כמעט) הכל (מתישהו...)



ביטקוין - היבטי מס

- הקדמה – מצב משפטי מיסויי מורכב ולא חד משמעי
- **ביטקוין** – משמעויות מיסוי כמו כל מטבע דיגיטאלי אחר (כמעט)
- **ביטקוין לצורכי מס** – האם מטבע או נכס? לא נייר ערך לצרכי מס
- **עקרון המימוש** - לרוב, חבות במס קיימת רק בעת מימוש (המרה)
- **מימוש** - האם רק קריפטו לפיאט או גם קריפטו לקריפטו אחר?

ביטקוין - היבטי מס

- אין משמעות לסכומים - דין פרוטה כדין מאה
- בד"כ אין משמעות לכיצד/ממי קונים או איך מעבירים/מאחסנים:
 - בורסה/חלפן/אדם פרטי
 - ישראל/חו"ל
 - מזומן/העברה בנקאית/אשראי
 - שקלים/מט"ח/קריפטו
 - ארנק חס/קר...

שלוש החלופות למיסוי רווחים שמומשו מביטקוין

עמדת איגוד הביטקוין: ביטקוין הוא מטבע

(1) פטור ממס הכנסה

עמדת רשות המיסים: ביטקוין הוא נכס

שתי אפשרויות – תלוי בנסיבות המקרה:

(2) השקעה פאסיבית - מס רווח הון (לרוב בשיעור של 25%)

(3) פעילות עסקית-מסחרית - מס שולי (מדרגות, עד 50%)

עמדת האיגוד: ביטקוין = מטבע ← פטור ממס

תנאים הכרחיים לפטור ממ"ה בגין רווחים ממימוש:

✓ ביטקוין = מטבע (הילך חוקי)

✓ מדובר באדם יחיד (לא חברה/תאגיד)

✓ הכנסה פאסיבית מהשקעה

✓ לא מדובר בפעילות עסקית של "עסק"/"משלח יד" (מגנון עסקי-מסחרי)

עמדת האיגוד: ביטקוין = מטבע ← פטור ממס

משמעויות מגישת הפטור

❖ פטור ממס הכנסה בגין רווח פאסיבי של יחיד

❖ לא פטור ממע"מ

❖ הגישה מבוססת על חוות דעת שניתנה לאיגוד בדצמבר 2013

❖ אין צורך באישור מראש של רשות המיסים

❖ מומלץ להתייעץ פרטנית האם הפטור עשוי לחול

עמדת רשות המיסים: ביטקוין = נכס ← אין פטור ממס

לפי טיוטת חוזר רשות המיסים (מינואר 2017) רווח ממימוש חייב במס.

אפשרות I – מס רווח הון

- עבור משקיע פאסיבי (לא מנגנון עסקי-מסחרי)

- לרוב 25% (ייתכן גם 28%)

- ניכוי הוצאות שקשורות בהכנסה (עמלות, שכ"ט רו"ח/עו"ד),

וקיזוז הפסדי הון (שוטף+קודמים), לרבות מאיבוד/גניבת מטבעות

עמדת רשות המיסים: ביטקוין = נכס ← אין פטור ממס

אפשרות II – מס שולי

• עבור משקיע סוחר/“עסק” – מנגנון עסקי אקטיבי (שיטתי ומסחרי)

• מס שולי (עד 50%) – בחינת הכנסה שנתית מצטברת

• ניכוי הוצאות וקיזוז הפסדים

• חשיפה גם לחבות בביטוח לאומי (עד 12% נוספים)

• היבטי מע"מ

משמעויות מגישת רשות המיסים

➤ **עסקה לצורכי מס הכנסה ומע"מ** - כולל רכישת מוצר/שירות תמורת

ביטקוין - עסקת בארט/חליפין (נכס תמורת נכס/מוצר)

➤ **חשיפה גבוהה לחבות במע"מ (17%) בגין כמעט כל עסקה**

(מס אפקטיבי) - הגזירה הקשה ביותר

➤ **שווי העסקה – לפי שווי השוק במועד העסקה הספציפי**

➤ **כרייה: מס בגין הכנסה מכרייה – מס שולי או רווח הון**

משמעויות מגישת רשות המיסים הנוכחית

➤ **חובות ניכוי מס במקור על ידי עסקים וחלפנים (בעייתי פרקטית)**

➤ **חובות דיווח מסורבלות ולא סבירות:**

- פתיחת תיק במ"ה/מע"מ

- **דיווח ותשלום מס תוך 30 ימים מהמימוש**

- **טופס דיווח ייעודי לכל עסקה**

- **חובת הגשת דוח אישי שנתי**

התמודדות עם בנקים

- המדינה הטילה אחריות והעניקה סמכות לבנקים כ"שומרי סף"
- ההצדקה של הבנקים – מניעת הלבנת הון ומימון טרור
- הלבנת הון – הון (כסף) שמקורו בביצוע פשיעה חמורה, כולל העלמת מס.
- הבנקים דורשים מידע ומסמכים, כולל הצהרות וחוו"ד מרו"ח/עו"ד.

המלצות:

לפעול בשקיפות ולהצהיר אמת לבנק ולתעד הכל

מיסוי ביטקוין – דגשים והמלצות

חשיפה פלילית ואזרחית

- מודעות והיערכות שרשות המיסים תיחשף למידע בעתיד (גם אם חלקית).

- לשמור כסף (פיאט?) בצד.

- רטרואקטיביות גישת רשות המיסים – לא צריך חוק

לשמור תיעוד וגיבוי ככל הניתן

כתובות ארנקים, מיילים, חשבוניות וקבלות, תיעוד טרסאקציות ודפי

אשראי/בנקים, מסמכים, אקסלים של היסטוריית מסחר.

מיסוי ביטקוין – דגשים והמלצות

✓ אין ודאות מיסויית – תלוי בנסיבות הפרטניות של המקרה

✓ לא להתנהל לבד מול רשות המיסים (טפסים, דוחות והצהרות הון)

✓ המס אינו חזות הכל !



HODL???

ICO

אירוע משפטי ומיסוי מורכב - השקעה (מסוכנת) בסטרטאפ:

- מה כוללים הזכויות והתנאים החוזיים של ההנפקה (White Paper)?
- החברה המגייסת – מהו דין התמורה? הכנסה/הון?
- הרוכש אסימונים (טוקנים) באמצעות קריפטו – האם הרכישה עצמה (ביטקוין תמורת טוקנים) מהווה מימוש לצורכי מס?
- מימוש (המרת) האסימון בעתיד – אירוע מס.

שאלות

רו"ח ועו"ד רון צרפתי

ron@kobytax.co.il

052-6218117