



אלכסנדר שפירא ושות'  
Alexander Shapira & Co.

19 נובמבר, 2019

Institute  
of Certified  
Public Accountants  
in Israel

ל ש כ ת  
רואי חשבון  
בישראל



## מיסוי מטבעות דיגיטליים

# אלכסנדר שפירא, עורך-דין (רו"ח)

[www.CapiTax.co.il](http://www.CapiTax.co.il)

מגדל סונול (קומה 20), דרך מנחם בגין 52, ת.ד. 65400 תל-אביב 6165301  
טל. 03-6245444 | פקס. 03-6245999 | דוא"ל. [office@CapiTax.co.il](mailto:office@CapiTax.co.il)



## למהותם של המטבעות הדיגיטליים

- ככלל, מטבעות דיגיטליים – המכונים, בהיעדר הגדרה מוסכמת ומחייבת, גם מטבעות וירטואליים או מטבעות קריפטוגרפיים – בנויים בצורה של שרשרת בלוקים, הבלוקצ'יין (Blockchain), ומבוססים על טכנולוגיית הרישום המבוזר שמטרתה להעביר ערך מאדם לאדם מבלי להזדקק למתווך.
- ערכם של המטבעות הדיגיטליים אינו נקבע לפי ערך סחורה (כגון: זהב) או – בדומה למטבעות המסורתיים המכונים פיאט (Fiat) – לפי קביעה של גוף מרכזי ממשלתי (כגון: בנק ישראל), אלא לפי הסכמה בין המשתמשים ברשת.
- המטבע הדיגיטלי הראשון והמפורסם ביותר הוא הביטקוין (BTC).
- בעקבות הביטקוין נוצרו אלפי מטבעות דיגיטליים נוספים, המכונים "אלטים" ובכללם את'ריום (ETH), ריפל (Xrp) ולייטקוין (LTH).



## למהותם של המטבעות הדיגיטליים

- במקביל, נתהוותה תעשייה שלמה של הנפקת מטבעות דיגיטליים המכונים "Tokens" ("אסימונים") והמקנים זכויות במיזמים שונים.
- תופעה זו מכונה, בין היתר, ICO (Initial Coin Offering), ובגדרה מקובל להבחין בין שני סוגים של אסימונים: האחד – "Security Token" שהינו אסימון המקנה זכויות בעלות, השתתפות או חברות במיזם מסוים או זכויות לתזרים עתידי ממיזם כאמור; והשני – "Utility Token" שהינו אסימון המקנה זכויות שימוש בשירות ו/או במוצר (מבוסס DLT או לא) המוצעים על-ידי מיזם מסוים.
- בתקופה האחרונה, חלה התמתנות משמעותית בגיוסי ה-ICO בעולם וכיום הגיוסים בתחום זה נעשים בעיקר ממשקיעים מתוחכמים ובהנפקה של מטבעות דיגיטליים הנכללים בהגדרת נייר-ערך בהתאם לכללי הרגולציה ("Security Token") (STO).



## התייחסות הרשויות בישראל

- ככלל, אין כיום חקיקה בינלאומית מוסכמת ביחס למטבעות הדיגיטליים וברוב המכריע של מדינות העולם אין הנחיות חד-משמעיות לגבי מטבעות אלה.
- מדינות מסוימות הוציאו את המטבעות הדיגיטליים מהחוק, בעוד שיש מדינות בהן אומץ הביטקוין כאמצעי תשלום חוקי בחלק מרשתות המסחר.
- מרבית המדינות, מכל מקום, לא אסרו עד כה את השימוש במטבעות הדיגיטליים.
- גם בישראל אין הוראת חוק השוללת שימוש במטבעות הדיגיטליים, כך שאין מניעה להשתמש בהם, וזאת כל עוד השימוש בהם נעשה למטרה חוקית שאינה אסורה על-פי חוק, כגון: לצורך הלבנת הון.



## התייחסות הרשויות בישראל

- עם זאת, בחוק מטבע השקל החדש, התשמ"ה-1985 נקבע, כי המטבע של ישראל יהיה שקל חדש.
- ואילו המונח "מטבע" מוגדר בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 **"כאמור בסעיף 1 לחוק מטבע השקל החדש..."**.
- בנוסף, קיימת הגדרה בחוק בנק ישראל למונח "מטבע חוץ" – **"שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל"**.
- בפועל, מכל מקום, קיימת בעיה בהכנסת כספים שמקורם במטבעות דיגיטליים (לאחר המרתם למטבע פיאט) למערכת הבנקאית בישראל.



## התייחסות הרשויות בישראל

- גם רשות המסים לא נותרה אדישה לפעילות הענפה בתחום המטבעות הדיגיטליים ופרסמה שני חוזרים מקצועיים: האחד, חוזר מס הכנסה מס' 5/2018 בנושא "מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר (המכונים: 'מטבעות וירטואלים')"; השני, חוזר מס הכנסה מס' 7/2018 בנושא "ICO – הנפקת 'אסימונים דיגיטליים' למתן שירותים ו/או מוצרים בפיתוח (Utility Tokens)".
- בנוסף, פרסמה הרשות החלטת מיסוי בנושא אופן רישום תקבולים המתקבלים באסימונים מבוזרים (החלטה מס' 209/18) וכן עמדה חייבת בדיווח (עמדה מס' 32/2017).
- במקביל, אספה הרשות מידע רב על המשקיעים בתחום. כתוצאה מכך, שורה ארוכה של אזרחים קיבלו דרישות למסירת פרטים ו/או מכתבים המודיעים להם על כך שנפתח להם תיק ושעליהם להגיש דו"ח/ות שנתיים.



## סיווגם של המטבעות לצורכי מס

- אחת מהשאלות המהותיות שמתעוררות ביחס למטבעות דיגיטליים היא כיצד יש לסווגם לצורכי מס: האם מדובר ב"נכס" כמשמעותו בסעיף 88 לפקודה שמכירתו מביאה להיווצרותו של רווח הון או (לפי העניין) של הפסד הון (המותר בקיזוז בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 92 לפקודה), או שמא מדובר ב"מטבע" שהרווח או ההפסד ממימושו מהווים בגדר הפרשי שער (כהגדרתם בסעיף 1 לפקודה) הפטורים (ככל שמדובר בהפרשי שער חיוביים) ממס בידי יחידים בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 9(13) לפקודה.
- לשיטת רשויות המס, מדובר ב"נכס" כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה ולא ב"מטבע".
- ע"מ (מרכז-לוד) 11503-05-16 קופל נ' פקיד שומה רחובות (19.5.2019).



## סוגיות מיוחדות

- סיווג כמשקיע או כסוחר
- מע"מ / מס רווח
- חישוב החבות במס רווחי הון (רווח הון ריאלי / סכום אינפלציוני)
- חובת דיווח על מכירת המטבעות בתוך 30 יום (טופס 1399)
- קיזוז הפסדים
- החלפת מטבע דיגיטלי במטבע דיגיטלי אחר
- מכירת מטבעות דיגיטליים מסוג אחד שנרכשו במועדים שונים
- מטבעות דיגיטליים שמקורם בפיצול מטבעות אחרים
- גילוי מרצון



חותמת המשרד

תאריך הגשת הדוח

**טופס 1301 - דוח ליחיד דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובח"ל**  
**הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה בשנת המס 2018**



השנה המתחילה ב - 1.1.2018 והמסתיימת ב - 31.12.2018

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:  הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי  הכנסותי 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:  עמדתי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה  לא עמדתי 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 1,878,000 ש"ח או יותר
- בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ה) לפקודה העולה על 641,880 ש"ח
- בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,530,000 ש"ח
- בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד')
- בשנת המס היו לי הכנסות מממוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

תאריך הגעה בן זוג רשום  
 / /

תאריך הגעה בן/בת הזוג  
 / /

(1)





אלכסנדר שפירא ושות'  
Alexander Shapira & Co.

# סוף מעשה במחשבה תחילה... תודה על ההקשבה!

האמור במצגת זו אינו מהווה תחליף לייעוץ פרטני! ©