

מיסוי נכסים דיגיטליים והשינויים הצפויים

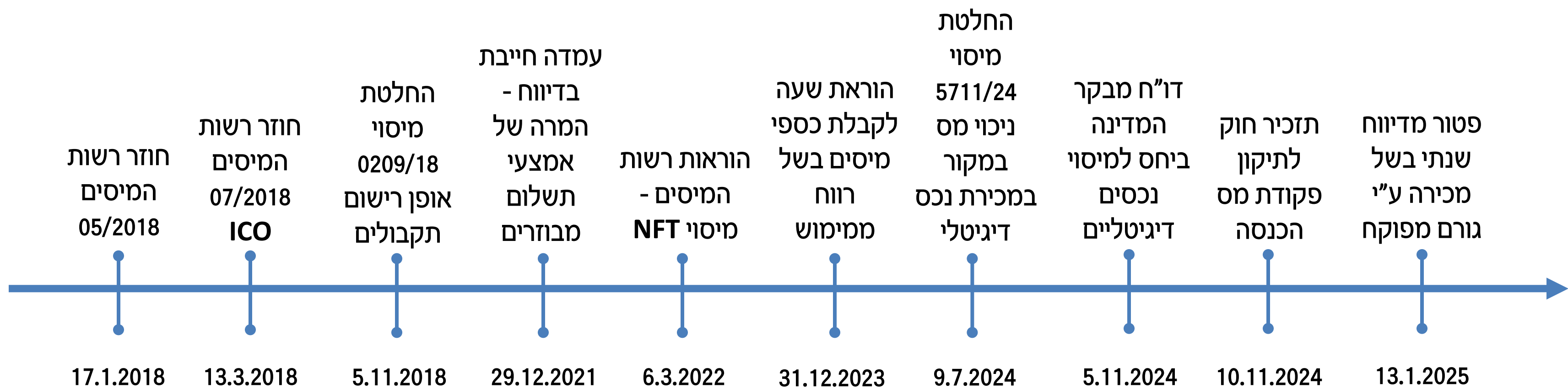


TAXES

רו"ח יגאל מנשרוב
שותף, מחלקת מיסים
פאהן קנה ושות'

11 במרץ 2025

פרסומים רלוונטיים בענייני המס בעניין נכסים דיגיטליים



דוגמה להמחשת סוגיית המס ביחס למיסוי מטבעות וירטואליים

מכירה	800	200 מטבעות לפי שע"ח 4 ש"ח למטבע
קניה	<u>(600)</u>	200 מטבעות לפי שע"ח 3 ש"ח למטבע
רווח	200	

גישות למיסוי הרווח כלהלן:

רווח פטור ממס אצל יחיד לפי סעיף 9(13) לפקודה.
 לפי עמדת רשות המסים מדובר בנכס ועל כן הרווחים חייבים במס.



עמדת רשות המסים - חוזר 05/2018

בהתאם לחוזר מס הכנסה עולות המסקנות הבאות:

- ❖ הפרשי הצמדה שנוצרו במטבע דיגיטלי יחויבו במס ולא יחול הפטור ממס על הפרשי הצמדה אצל יחיד לפי סעיף 9(13) לפקודה.
- ❖ מטבעות דיגיטליים נחשבים כנכס לעניין פקודת מס הכנסה משום שהגדרת נכס כוללת כל רכוש, בין מוחשי ובין שאינו מוחשי.

שיעור המס החל כמפורט להלן:

- ❖ רווחים אצל יחיד שאינם עולים לכדי עסק – מס רווחי הון בשיעור של 25%.
- ❖ רווחים אצל יחיד העולים לכדי עסק* – מס שולי בהתאם למדרגות המס הקבועים בסעיף 121 לפקודה.
- ❖ רווחים אצל חברה – מס חברות בשיעור של 23%.

*בהתאם לפסיקה, ככל שיותר מהמבחנים שלהלן יתקיימו מדובר בהכנסה מעסק – מס שולי מבחן טיב הנכס, מבחן התדירות, מבחן המימון, מבחן הבקיאות ועוד..

פס"ד קופל (ע"מ 16-05-11503) - הכנסה ממטבע דיגיטלי אינו מהווה "מטבע חוץ"

- בפס"ד קופל נטען כי ביטקוין הינו מטבע חוץ ורווחים ממכירתו הם בבחינת הפרשי הצמדה הפטורים ממס.
- בית המשפט קבע כי רווחים אלו חייבים במס ולא מדובר במטבע חוץ אלא בנכס.
- למעשה, בית המשפט קיבל את גישת רשות המסים בהקשר למטבעות וירטואליים.



דיווח לרשויות המס בגין עסקאות בנכסים דיגיטליים

1. דוח שנתי - תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון), התשמ"ח-1988 – קובעות, כי במידה והיחיד היה פטור מהגשת דוח שנתי ויש לו "הכנסה נוספת" מנכסים דיגיטליים תינתן לו פטור מהגשת דוח שנתי גם על הכנסות אלו רק אם הסכום מההכנסה הנוספת נמוכה מהסכום הקבוע שהוא 375 אלפי ש"ח (בשנת 2023).
2. דיווח על עסקה – בוצעה עסקה? יש לדווח למס הכנסה תוך 30 יום על ידי מילוי טופס 1399.
3. ניצול הפסדים – מאחר ומדובר בנכס שחייב במס הרי שככל שנצברו רווחים/הפסדים - יחולו הוראות הפקודה בקשר לקיזוז ההפסדים.

יצוין, כי בכדי לנצל הפסדים, חובה לדווח ע"י הגשת דוח בכל שנה שנוצר ההפסד.

הסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים

- **השיטה:** סט חדש של חקיקה ראשית ומשנית לרבות תיקון פקודת מס הכנסה כפי שיבואר בהמשך.
- **סיווג מיקום נכס דיגיטלי:** בהתאם לתושבות בעל הנכס במועד הרכישה למעט נכס המשקף שווי של נכס/שירות בישראל שתמיד יסווג כישראלי.
- **חישוב בסיס העלות על גבי הבלוק ציין:** יקבעו תקנות המפרטות את אופן חישוב בסיס העלות על גבי הבלוק ציין – עיגון בחקיקת משנה לחישוב זיהוי ספציפי.
- **ניכוי מס במקור:** הוראות לניכוי במקור בעת מכירה החלפה בידי נותני שירותים פיננסיים בעלי רישיון.

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה

רשות המסים פירסמה תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, אשר מטרתו להסדיר בחקיקה את המיסוי החל על נכסים דיגיטליים.

התזכיר מציע להוסיף לפקודת מס הכנסה הגדרות להסדרת נכסים דיגיטליים ובכלל זה:

- הגדרת נכס דיגיטלי
- הגדרת טכנולוגיית רישום מבוזר
- הגדרת מטבע חוץ
- בתזכיר מוצע לקבוע כי מקום הפקתו או צמיחתו של רווח הון הנובע ממכירת הנכס הדיגיטלי
- בהתאם, גם אם הקריפטו מהווה הילך חוקי במדינת חוץ (למרות שלא הונפק ע"י בעל הסמכות המוניטרית באותה מדינה), לא ניתן יהיה לטעון עוד כי הכנסות מקריפטו מהוות הכנסות מהפרשי הצמדה הפטורים ממס אצל יחיד בהתאם לסעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה.

המשך תזכיר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה

הגדרת טכנולוגיית רישום מבוזר – טכנולוגיה לרישום תנועות ברשת כרשומות במאגר מידע המשותף על פני כל צמתי רשת המסונכרנים ביניהם.

הגדרת מטבע חוץ – שטרי כסף או מעות או ייצוג דיגיטלי שלהם שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל, המונפקים ע"י גוף מדינתי שהוא בעל הסמכות המוניטרית על פי חוק באותה מדינה.

כך, שגם אם הקריפטו מהווה הילך חוקי במדינת חוץ (למרות שלא הונפק ע"י בעל הסמכות המוניטרית באותה מדינה), לא ניתן יהיה לטעון עוד כי הכנסות מקריפטו מהוות הכנסות מהפרשי הצמדה הפטורים ממס אצל יחיד בהתאם לסעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה.

בתזכיר מוצע לקבוע כי מקום הפקתו או צמיחתו של רווח הון הנובע ממכירת הנכס הדיגיטלי יהיה בישראל בכל אחד מהמקרים הבאים:

1. מוכר הנכס הדיגיטלי היה תושב ישראל ביום הרכישה.
2. הנכס הדיגיטלי משקף זכות לנכס או מלאי בישראל או זכות בחבר בני אדם תושב ישראל.

פטור מדיווח שנתי בשל מכירת נכס דיגיטלי באמצעות גורם מפוקח

- יחיד שהייתה לו הכנסה ממכירת נכס דיגיטלי שבוצעה על ידי גוף מפוקח, שנוכה ממנה מלוא המס לפי הוראות פקודת מס הכנסה, לא יהיה חייב בהגשת דיווח שנתי רק בשל הכנסתו זו.
- הפטור יחול כל עוד סכום כלל ההכנסה ממכירת נכסים דיגיטליים באותה שנת מס באמצעות גוף או גופים מפוקחים, לא עולה על תקרת הפטור שנקבעה בתקנות בסכום של 2.81 מיליון ש"ח (סכום זה אמור להתעדכן מדי שנה).
- כל עוד שווי הנכסים הדיגיטליים שבבעלות היחיד באותה שנת מס לא עלה על 400 אלף ש"ח.
- תקנות יחולו על דו"חות שיש להגיש לגבי שנת המס 2025, כלומר דו"חות שיוגשו בשנת 2026.

הוראת שעה - לקבלת כספי מסים בשל רווחים

רקע:

➤ הבנקים בישראל מסרבים ללקוחותיהם בהכנסת כספים לחשבון הבנק שלהם.

➤ החשש העיקרי כי רכישת המטבעות נעשתה באמצעות כסף שחור שלא דווח לרשויות המס.

➤ פס"ד בעניין **"ערב"** - במקרה זה דובר על בנק שסירב לקבלת כספים לחשבון המוטב אשר מקורם במטבעות דיגיטליים –

ביהמ"ש קיבל את הערעור וקבע שעל הבנק לקבל את הכספים בכפוף להוכחת "נתיב הכסף".

הוראת שעה - לקבלת כספי מסים בשל רווחים

הוראת שעה

- בחודש ינואר 2024 רשות המסים הוציאה נוהל לקבלת כספי מסים בשל רווחים ממתבע הקריפטו אשר תוקפו היה עד 31.12.2024.
- ביום 1.1.2025 הוארכו הוראות הנוהל עד ליום 31.12.2025.
- הנוהל נועד לאפשר לציבור שהפיק רווחים ממתבע הקריפטו לדווח ולשלם את המסים החלים עליו על פי החוק.
- כספי המסים יופקדו לחשבון בנק שיתנהל בבנק ישראל.
- הנ"ל יחול רק לאחר שהמערכת הבנקאית המסחרית בישראל (לפחות בנק אחד) סירבה לקבל את אותם כספי מסים.
- מגיש הבקשה לתשלום המס יצטרך לספק אסמכתאות ביחס למקור הכספים ששימשו לרכישת המטבעות הווירטואליים.

המלצות לסיכום

- ✓ לשמור תיעוד - כולל תאריכים, סכומים, ערכים בזמן העסקה, ועלויות רכישה.
- ✓ לשמור חשבוניות ואסמכתאות לתשלומים.
- ✓ ניתן לקזז כנגד רווח ההון.
- ✓ דיווח לרשויות המס – דיווח לרשויות במכירה ותשלום המס תוך 30 יום בכדי להימנע מחשיפה לתשלומי ריבית שנתית בגובה 4% והצמדה למדד המחירים לצרכן.
- ✓ בחינת חובת הגשת דוח שנתי בסוף שנת המס.
- ✓ לבדוק בדיקת כדאיות למכירת מטבעות דיגיטליים - הפסדים שנוצרו על הנייר ללא מימוש הנכס לא יחשבו כהפסד לצורכי מס.
- ✓ להתייעץ עם איש מקצוע מומחה במסים על מנת למזער את חבות המס ולמקסם את הרווחים.

שותפים ומנהלים מחלקת מיסים



יגאל רופא

שותף
מנהל מחלקת מיסים



עינת מליאך

שותפה
מנהלת תחום מיסוי
פרט



יגאל מנשרוב

שותף
מנהל תחום מיסוי
ישראלי ומיסוי מקרקעין



שי מויאל

שותף
מנהל תחום מיסוי
בינלאומי ומחירי העברה



יעקב ברשטיין

מנהל בכיר
מנהל תחום תמריצים



אסף בהר

מנהל בכיר
מנהל תחום מיסוי
עקיף

תודה על ההקשבה!

יגאל מנשרוב, רו"ח
שותף, מחלקת מיסים

טל': 03-7106644

נייד: 0524-582194

דוא"ל: Igal.Manasherov@il.gt.com

