

מיסוי מטבעות דיגיטליים

מה הלאה ?

עו"ד ורו"ח קובי צרפתי
צרפתי ושות', משרד עו"ד

מה היה לנו מהשנה שעברה ?

- הזמנות לפקיד שומה ת"א 5 במהלך החודשים 7-11.18

- הזמנות/בקשות להגשת דוחות מס ופתיחת תיקים בפקידי שומה

ברחבי הארץ החל מיום 28.11.18

- דיוני מס בנדון

- נסיון לשכנע הרשות למסים לחיוב במס ב"מועד המימוש" בפועל

- פס"ד קופל נ' פ"ש רחובות (ע"מ 11503-05-16) ביום 19.5.19

עמדת רשות המיסים – התקבלה בפס"ד קופל

חוזר מ"ה 5/2018 מיום 17.1.18

- מטבע דיגיטלי הוא נכס ולא מטבע - לכן אין פטור ממס
- מכירת מטבע דיגיטלי ברווח חייבת במס
- רכישת מוצר או שירות בקריפטו – מהווה אירוע מס
- המרת/החלפת קריפטו בקריפטו - אירוע מס (**בעייתי מאוד**)

משמעויות מעמדת רשות המיסים

- השקעה פאסיבית-הונית תמוסה כרווח הון – לרוב, 25%
- פעילות עסקית-מסחרית תמוסה כמס שולי – מדרגות, עד 50%
- פעילות עסקית או הונית - בהתאם לנסיבות הספציפיות של המקרה.
- הניתוח יהיה בהתאם למבחני הפסיקה: תדירות העסקאות, היקף כספי, מומחיות/בקיאות, מימון חיצוני, ומשך זמן החזקה בקריפטו.

משמעויות מעמדת רשות המיסים

• קיצוז הפסדי הון:

❖ אובדן/גניבת מטבעות (צורך בתייעוד אובייקטיבי וברור)

❖ מהפסדי הון אחרים כגון: ממכירת ני"ע או נדל"ן

❖ ניצול הפסדים – חובה לדווח בכל שנה ושנה על הפסד

• אפשרות ניכוי הוצאות רלוונטיות כגון עמלות מסחר ושכ"ט רו"ח

• מע"מ – תלוי בנסיבות (פעילות עסקית חייבת במע"מ)

• חשיפה לביטוח לאומי - בגין פעילות עסקית

משמעויות מעמדת רשות המיסים

- שווי העסקה – לפי שווי השוק במועד העסקה הספציפי
- כרייה - הכנסות המתקבלות כהכנסה עסקית (מס שולי)
- **מהו מועד אירוע המס ?**
- עסקים שמקבלים קריפטו כתשלום – דיווח ותשלום מס רגיל

פרשנות נגדית - פטור ממס

תנאים הכרחיים לפטור ממ"ה בגין רווחים ממימוש:

✓ ביטקוין/קריפטו = מטבע (הילך חוקי)

✓ מדובר באדם יחיד (לא חברה/תאגיד)

✓ הכנסה פאסיבית מהשקעה

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

**לא מקובל על ידי רשות המיסים וביום 19.5.19 התקבלה עמדתה
בביהמ"ש המחוזי בענין קופל נ' פקיד שומה רחובות**

האם רוח שמקורו במכירת ביטקוין חייב במס?

המערער, יזם הייטק, הרוויח סך של כ- 8.3 מיליון ש"ח ממכירת ביטקוין בשנת 2013, אשר רכש שנתיים טרם לכן.

המערער טען כי רוח זה פטור ממס מאחר שיש לסווג את הביטקוין כ"מטבע חוץ", ועל כן הרווחים בגין מכירת הביטקוין הם בבחינת הפרשי הצמדה (הפרשי שער) שקיבל יחיד שלא במסגרת "עסק", כקבוע בסעיף 9(13) לפקודת מס הכנסה, אשר פטורים ממס.

מנגד, פקיד שומה רחובות טען כי הביטקוין אינו "מטבע" מבחינה משפטית, ולכן ממילא אין הוא "מטבע חוץ" אשר עשוי להקנות פטור ממס בעת מימוש. לגישת רשות המיסים, הביטקוין נכלל בהגדרת "נכס" ולפיכך הרווחים ממכירתו חייבים במס ריווח הון.

רווח שמקורו במכירת ביטקוין חייב במס !

בית המשפט קובע כי הביטקוין אינו "הילך חוקי" כך שאין לו מעמד של מטבע בישראל.

יש לסווג את הביטקוין כנכס לצרכי מס, ומשכך רווחים שנוצרים ממימוש חייבים במס כמו בכל מכירת נכס אחר (מס רווח הון ככל שמדובר בהשקעה הונית-פאסיבית, ומס שולי ככל שמדובר בפעילות של "עסק").

הביטקוין אינו מטבע גם במובן הכלכלי לאור התנודתיות בשער הביטקוין ולאור הסיכונים השונים.

הביטקוין אינו ממלא איזו מהפונקציות המקובלות בעולם הכלכלה והנדרשות לצורך הגדרתו כ"כסף" או כ"מטבע": אמצעי חליפין להעברת ערך עבור סחורות, אמצעי לאגירת ערך ויחידת חישוב ערך.

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פ"ש רחובות

מתוך דברי השופט ד"ר שמואל בורנשטיין:

“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”

דחיית טענת ההסתמכות ומיסוי רטרואקטיבי

בית המשפט גם דוחה נחרצות את טענת המערער לפטור המבוססת על טענתו להסתמכות ולמיסוי רטרואקטיבי פסול.

העובדה כי עמדת רשות המיסים לראשונה בסוגיה זו הועלתה רק במסגרת טיוטת החוזר (בינואר 2017) אין משמעה כי קודם לכך היה המערער רשאי להסתמך על כך כי רווחיו יזכו לפטור ממס, מאחר ולא הייתה עמדה שכזו בפרשנות כלשהי או בהוראת ביצוע או חוזר מטעם רשות המיסים.

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פ"ש רחובות

רווח שמקורו במכירת ביטקוין חייב במס (המשך)

תקווה לעתיד ?

על אף קביעותיו הנחרצות של כב' השופט בורנשטיין, הוא מצא לנכון לציין כי מסקנתו נכונה **"לעת הזו"**. עוד הוא מוסיף באמרת אגב כי בית המשפט לא סותם את הגולל לחלוטין, וכי הכדור עובר למגרש של הכנסת (המחוקק) ומוסיף :

"לא מן הנמנע, אפוא, כי בבוא היום יחול מפנה מסוג זה או אחר, כלכלי ו/או משפטי, שיביא לכך כי הביטקוין יהפוך ל"מטבע". ככל שמצב דברים זה יתרחש, יהא מקום לשקול בשנית את הטענה כי יש מקום להעניק לביטקוין את אותו פטור המוענק לרווחים שמקורם בשינוי בשער החליפין של מטבע חוץ."

עו"ד (רו"ח) קובי צרפתי

מיסוי מטבעות קריפטוגרפים - סיכום

- אין עדיין וודאות מיסויית בעת מעבר מקריפטו לקריפטו
- חשיפה פלילית וחשיפה אזרחית – **בקשה לגילוי מרצון עד 31.12.19**
- אין משמעות לסכומים - אירוע מס נחשב בכל סכום
- אין משמעות לאופן רכישת/מכירת הקריפטו/אופן החזקתו
- הפרמטר שקובע – מהי התושבות שלך לצרכי מס
- לגיטימי לבצע תכנון מס (מדינות בהן קיים פטור ממס)
- עמדה חייבת בדיווח (32/2017 - בניגוד לעמדת רשות למיסים)

מיסוי מטבעות קריפטוגרפים – המלצות

- ✓ **לשמור תיעוד מקסימלי** (היסטוריית מסחר, כתובות/ארנקים, תשלומים בהעברות בנקאיות/כ. אשראי/פייפאל, פעולות קניית שירותים ומוצרים בקריפטו, מיילים, הודעות, חשבוניות)
- ✓ **לבצע חישובי רווחים/הפסדים בצורה מסודרת ומדוייקת**
- ✓ **שיטת החישוב צריכה להיות הגיונית** (תואמת למציאות) ועקבית
- ✓ **תכנון נכון בעת המימוש**
- ✓ **להתייעץ עם מומחה בנדון ובמיסוי בינלאומי בעת הצורך**



קובי צרפתי, עו"ד ורו"ח

מיסוי ישראלי ובינלאומי וגילוי מרצון

קובי צרפתי

עו"ד ורו"ח (ישראל, ארה"ב)

koby@kobytax.co.il

ת"א: ברקוביץ 4 (מגדל המוזיאון)

טל. 03-6935239

חיפה: הפל"ים 2 (בנין אורן)

טל. 04-8622191

נייד : 052-2412430