



בלוקצ'יין ומטבעות קריפטוגרפים - אתגרי מיסוי ורגולציה

רו"ח (עו"ד) רוון צרפתי
סמנכ"ל כספים ורגולציה, Bit2C

Ron@bit2c.co.il

ביטקוין



מטבע דיגיטלי גלובלי

מבוזר לחלוטין - ללא בנק מרכזי/מדינה

קריפטוגרפיה/הצפנה, אי יכולת לזייף, אבטחה, וודאות עסקה

שקיפות מוחלטת, לא אנונימי (פסודו אנונימי)

עמלת טרנסאקציה מזערית

כמות מוגבלת: 21 מיליון מטבעות



טרנסאקציה ובלוקצ'יין



אדם יוצר בקשת תשלום מתוך היתרה שברשותו בתוכנת הארנק במחשב או בסלולרי.

תוכנת הארנק חותמת על בקשת התשלום בעזרת מפתח קריפטוגרפי ייחודי (חתימה דיגיטלית) ומשדרת אותה לרשת הביטקוין באינטרנט.



כל היסטוריית הפעולות עוברת ונשמרת בבלוקצ'יין שהינו מסד נתונים/יומן רישום מבוזר ופומבי.

<https://www.blockchain.com/explorer>



מחיר הביטקוין – ניהול סיכונים



איך משיגים קריפטו



כרייה (Mining)

"נתיב המטבע הדיגיטלי" ברור

ואין חשש להלבנת הון

ת"א 14643-04-18

ישראמיינרס בע"מ נ' בנק אגוד

(17.3.2019)



איר קונים/מוכרים



חלפן - Change



בורסה למטבעות דיגיטליים

- יש לבחון גם את "נתיב הכסף" (הפיאט)

- הסיכון לה"ה תלוי בהתנהלות הגוף:

KYC, AML, Monitoring, Tracing, Reporting

איר קונים/מוכרים



ישירות מאדם אחר

- לרוב, סיכון מוגבר לה"ה ומימון טרור

- יש להוכיח נתיב מטבע ונתיב כסף ברורים (תיעוד ובדיקה מעמיקה)



מיסוי מטבעות קריפטוגרפים



בית המשפט: הביטקוין הוא לא מטבע אלא נכס שחייב במס

המחויי בלוד קבע כי עדיין רחוקה הדרך עד שניתן יהיה להתייחס לביטקוין, או למטבע דיגיטלי אחר, כאל "מטבע חוץ", באופן זה שאף יהיה ראוי להעניק לו את אותו טיפול מיסויי שניתן למטבעות המסורתיות • פסק הדין דחה את הערעור של נועם קופל, מייסד סטארט-אפ הבלוקצ'יין DAV, שרכש מטבעות ביטקוין ב-2011 ומכר אותם ב-2013 ברווח של 8.27 מיליון שקל



מנחם שטאובר אלה לוי-יניריב חוסי קצירי 20.05.2019

רווח ממימוש מטבע קריפטו חייב במס

חוזר מ"ה 5/2018

ע"מ 16-05-11503 קופל נ' פ"ש רחובות

רשות המסים איתרה מעלימי מס בביטקוין

באמצעות מידע מודעיני הרשות הגיעה לסוחרים במטבעות וירטואליים והודיעה להם על פתיחת תיק במס הכנסה שיחייב אותם לדווח ולשלם מס. מדובר בפעילות של מאות מיליוני שקלים שלא דווחה

עמרי מילמן 05.12.18 06:54

התמודדות עם המיסוי



✓ כלים טכנולוגיים לחישובי רווח/הפסד ולהפקת דוחות



חשבונאיים ולצרכי מס

✓ קיזוז מול הפסדים מאובדן או גניבת מטבעות, ומהפסדי הון

אחרים (ני"ע/נדל"ן), ניכוי הוצאות.

✓ תיעוד מקסימלי – היסטוריית פעולות/מסחר (כולל רכישת שירות

או מוצר), רשימת ארנקים/כתובות, בדיקת תיעוד בבלוקצ'יין

✓ תכנון מס בטרם מכירה (FIFO/LIFO, תושבות...)

הרגולציה בישראל



- **אזהרת בנק ישראל והרגולטורים מיום 14.2.2014.**
- **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים נכנס לתוקף ביום 1.10.18.** החוק מחיל על הגופים הפיננסיים: חובת רישיון, ממשל תאגידי, דרישת הון עצמי, היעדר רישום פלילי ועוד.
- **טיוטה לצו איסור הלבנת הון לנותני שירותים פיננסיים.**

הרגולציה בישראל



- **עתירות לבתי המשפט** כולל ביטס אוף גולד נ' בנק לאומי בעליון, ועתירה לחופש המידע של איגוד הביטקוין נ' בנק ישראל והבנקים.
- **חוזרי מס הכנסה 7/2018 ופס"ד קופל נ' פ"ש 5/2018**
- **רחובות (19.5.19)** - רווח ממימוש קריפטו אינו פטור ממס.
- **רשות ני"ע** - דו"ח מיום 5.3.2019 ודו"ח מיום 20.1.2020.
- **רשות שוק ההון** - נוהל רישוי מכביד על נותני שירות בתחום (נוהל חדש מיום 28.11.19).



Thank You!

@RonTsarfaty

052-6218117

ron@bit2c.co.il