

הסדרי המיסוי בעולם הקריפטו

עו"ד ורו"ח מוטי סבן, מחלקת המסים
כנס המסים והעסקים 2019



צילום: ניצן הפני

מטבעות דיגיטליים – מה יכולתם לרכוש עם 10,000 ביטקוין?



▪ מאי 2010 – נרכשו בארה"ב שתי פיצות - 41 דולר

▪ נובמבר 2013 – הבית של ג'ניפר לופז בניו יורק - 10 מיליון דולר

▪ אוקטובר 2014 – חוברת הקומיקס הראשונה של "סופרמן" – 3.2 מיליון דולר

▪ דצמבר 2017 – יצירה "מספר 6" של האמן מארק רותקו - 186 מיליון דולר

▪ אוקטובר 2018 - 102 דירות של שיכון ובינוי בראשון לציון – 64 מיליון דולר

*מבוסס על נתונים מאתר גלובס מיום 29/10/2018

מטבעות דיגיטליים – לאן מועדות פנינו?

- "אני צופה כי הביטקוין יגיע למחיר של מיליון דולר עד לסוף שנת 2020 אם אני טועה, אוכל את ה@@@ שלי"

(John McAfee)

- "הביטקוין הוא כנראה רעל עכברים" (Warren Buffett)

אמצעי תשלום מבוזר

- אמצעי אלקטרוני מבוזר – יחידה דיגיטלית ממוחשבת, אשר שייכותה לאדם מסוים מאובטחת באמצעות טכנולוגית הצפנה (קריפטוגרפיה) שאינה תלויה בגוף מרכזי אחד. שיטת האבטחה הנפוצה ביותר הנה אבטחה מבוססת בלוקצ'יין (Blockchain)
- אמצעי תשלום מבוזר/מטבע דיגיטלי- יחידה דיגיטלית של האמצעי האלקטרוני המבוזר המשמשת לצורך סחר חליפין (Bitcoin, Litecoin Ethereum)

מיסוי מסחר במטבעות דיגיטליים

- מטבע דיגיטלי – "מטבע" או נכס הוני?
- סיווג ההכנסה ממכירת מטבעות דיגיטליים:
 - הכלל – הכנסה הונית
 - החריג – הכנסה עסקית/פירותית



הנפקת אסימונים דיגטליים

■ הנפקת אסימונים (Tokens) לציבור (Initial Coin Offering - ICO) כאמצעי לגיוס מימון למיזמים עסקיים

■ סוגי אסימונים דיגיטליים:

○ אסימונים מבוזרים – אסימונים שאינם מונפקים על-ידי גורם מרכזי אחד ושערכם נקבע

בהסכמה בין רשת המשתמשים לפי כללי ביקוש והיצע (לדוג' - Bitcoin, Litecoin)

○ Security Tokens - אסימונים המונפקים על-ידי גורם מרכזי אחד המייצגים זכות לנכס

או זכות פיננסית (לדוג' - זכות לקבלת רווחים עתידיים)

○ אסימוני מוצרים ושירותים (Utility Tokens) – אסימונים המונפקים על-ידי גורם

מרכזי אחד המייצגים התחייבות מצד הגורם המנפיק לספק שירות או זכות למוצר עתידי

בפיתוח



אירועי המס בהנפקת אסימוני מוצרים ושירותים

- במועד ההנפקה תירשם תמורת ההנפקה כהכנסה מראש/הכנסה נדחית
- ההכנסה תוכר לשיעורין, בהתאם לקצב מתן השירותים או אספקת המוצרים
- כאשר האסימונים מקנים למחזיק בהם זכות תמידית לקבלת שירות שפותח על-ידי החברה המנפיקה (למשל, זכות שימוש בתוכנה לתקופה בלתי מוגבלת) ההכנסות מראש תוכרנה במלואן ביום שהשירות הפך זמין למחזיקי האסימונים. כאשר מדובר בשירות שנעשה זמין בחלקו, יש להכיר בחלקו היחסי של השירות שהפך זמין
- כאשר האסימונים מקנים זכות לשימוש בפלטפורמה טכנולוגית שפותחה על-ידי החברה המנפיקה, ההכנסה תוכר במועד בו הפלטפורמה החלה לפעול

אירועי המס בהנפקת אסימוני מוצרים ושירותים - המשך

התרת הוצאות בגין רכישת אסימונים דיגיטליים

- במועד הרכישה לא תותר הוצאה כלשהי (הקבלה בין הוצאות להכנסות)
- אסימונים המקנים זכות לקבלת שירות – הכרה בהוצאות בהתאם לקצב קבלת השירותים (הקבלה בין הוצאות להכנסות)
- אסימונים המקנים זכות לקבלת מוצר – עלות רכישת האסימונים מהוונת לעלות המכר במועד מכירת המוצר

אירועי המס בהנפקת אסימוני מוצרים ושירותים - המשך

- מסחר משני באסימונים – סיווג כהכנסה הונית/עסקית
- הטבות מכוח חוק עידוד השקעות הון – "מפעל טכנולוגי מועדף" "הכנסה טכנולוגית"

הנפקת אסימונים לעובדים

- הכלל – הכנסת העובד תחויב במס במועד מכירת האסימונים, בגובה ההפרש שבין שווי שוק האסימונים במועד המימוש והמחיר ששולם על-ידי העובד במועד ההקצאה (ככל ששולם)
- החריג – חיוב העובד במס שולי במועד הקצאת האסימונים בגובה ההפרש בין שווי שוק האסימונים במועד ההקצאה והמחיר ששולם על-ידי העובד. במועד מכירת האסימונים יחויב העובד במס רווח הון/מס שולי

*התרת ההוצאות בגין הנפקת האסימונים לעובד ברמת החברה תעשה במקביל

להכרה בהכנסה הפירותית בידי העובד



היבטי מע"מ

- מטבע דיגיטלי מהווה נכס בלתי מוחשי לצרכי מע"מ
- מכירת מטבעות דיגיטליים:

○ בפעילות שאינה מגיעה לכדי עסק - אין חבות במע"מ

○ פעילות המגיעה לכדי עסק - סיווג כ"מוסד כספי"

וחיוב במס שכר ומס ריווח בהתאם להוראת סעיף 4

לחוק מע"מ

היבטי מע"מ - המשך

הנפקת מטבעות דיגיטליים

- **אסימונים המהווים מחויבות למתן שירותים:**
 - **הכלל – חיוב במע"מ עם קבלת תמורת ההנפקה (בסיס מזומן)**
 - **החריג – כאשר מחזור העסקאות של החברה המנפיקה עולה על 15 מיליון ₪ או כאשר תמורת ההנפקה משולמת לחברה שלא בכסף (למשל, באמצעות אסימונים אחרים), יחול החיוב במע"מ במועד מתן השירות (בסיס מצטבר)**

היבטי מע"מ - המשך

הנפקת מטבעות דיגיטליים - המשך

▪ אסימונים המהווים מחויבות למכר טובין:

○ הכלל – החיוב במע"מ יחול עם מכירת הטובין למחזיק האסימונים

(בסיס מצטבר)

○ החריג – כאשר מחזור העסקאות של החברה אינו עולה על 3.8

מיליון ₪ יחול החוב במע"מ עם קבלת תמורת ההנפקה (בסיס מזומן)

תודה רבה!

כל הזכויות שמורות לש. הורביץ ושות' © 2018.
מצגת זו מיועדת למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין בה משום התחייבות כלשהי לדיוק ו/או שלמות המידע הכלול בה. אין להתייחס ו/או להסתמך על הכתוב כעל ייעוץ משפטי מקצועי או תחליף לייעוץ שכזה. הסתמכות על תוכנה של מצגת זו ו/או שימוש בה, לא ייצרו בשום אופן יחסי עורך-דין – ללקוח בינך לבין ש. הורביץ ושות' ולא יהיה בהם כדי להטיל על ש. הורביץ ושות' אחריות כלשהי לתוצאות שתגרמנה מכך. תוכנה של מצגת זה והזכויות בה יישארו בכל עת בבעלות ש. הורביץ ושות'.

