



## קריפטו - נוהל בהוראת שעה, לתקבול כספים בישראל שמקורם קריפטו - חלק א'

- פקיד השומה יקבע את חבות המס על ההכנסה האמורה, בהסכם שומה, ובהיעדר הסכמה - בשומה חלקית.
- הסכם השומה ככל שייחתם - יבהיר מפורשות כי אין בו כדי להשפיע על הליך פלילי.
- במסגרת ההסכמות עם הנישום - הוא יתחייב לשלם את המס המגיע, ללא קשר ותלות באישור בקשתו להפקדת כספי המס בשקלים מחשבון בנק זר לחשבון הבנק של רשות המיסים בבנק ישראל.
- הכסף שיופקד בשקלים יועבר מחשבון בנק זר/חשבון של זירת קריפטו/בית השקעות/נותן שירותים פיננסיים המתנהל בבנק זר, ובלבד שהוא מפקח בישראל או בחו"ל והוא אינו נמצא במדינה בסיכון. החשבון יהיה על שם הנישום או שניתן יהיה לקשר בינו לבין הנישום באופן שיניח את דעת פקיד השומה.
- סכום המס ששולם במסגרת הסדר זה - לא יוחזר לנישום, אף אם עומדים לנישום הפסדים, ניכויים או זיכויים, אשר לא קבלו ביטוי במסגרת השומה. המס ששולם במסגרת הנוהל לא ייזקף לזכות חשבון הנישום בתיק מס ההכנסה ביחס לכל הכנסה חייבת אחרת של הנישום, אלא רק כנגד ההכנסה החייבת מהקריפטו כאמור.
- הנישום מחויב בוותור על סודיות לפי סעיף 231 לפקודה - כך שרשות המיסים תוכל להעביר את המידע לרשות לאיסור הלבנת הון ולמטרה ועוד.
- נדרשת הצהרה לגורם הרלוונטי ברשות המיסים, כי מקור הכספים לרכישת הקריפטו הוא חוקי, והמס המשולם מקורו באותה הכנסה. יתבקשו אסמכתאות להוכחת נתיב הקריפטו, על תנועותיו לאורך השנים.
- יומצא אישור על הפקדת תמורת מכר הקריפטו מהגורם הפיננסי שביצע את המכר, ועוד.
- כספי המיסים יועברו לחשבון רשות המיסים בבנק ישראל, בש"ח בלבד ורק מחשבון שהוא בבעלותו או חשבון של זירת קריפטו ודומיו, שהוא מפקח כאמור, אינו במדינת סיכון,

ב-31 בדצמבר 2023 פורסם נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבזר.

### הנוהל תחום בזמן ויחול מיום 1.1.2024 ועד ליום 30.6.2024

הרקע לנוהל הינו הקושי של המערכת הבנקאית בישראל לקבל כספים שמקורם בקריפטו - ביטקוין Bitcoin BTC, אתריום ETH Ethereum ומטבעות קריפטוגרפיים נוספים (כל אחד מהללו וכן אחרים, להלן - קריפטו). קושי זה חל גם לגבי העברת כספים שמקורם בקריפטו, אשר הם עצמם נועדו אך לתשלום מיסים בישראל בגין עסקאות חייבות מס בקריפטו ובארנקים דיגיטליים.

בשל רצון רשות המיסים לגביית מס אמת, הוחלט כי יש לאפשר לנישום אשר הרוויח ממימוש נכסי קריפטו לשלם מס כחוק, בכספים שמקורם קריפטו, במידה ולא עומדים לרשותו אמצעי מימון חלופיים. הנוהל מציינ, אף כי נראה שאין הדבר נדרש לענייננו, כי גם הכנסות מפעילות בלתי חוקית, חייבות במס. מטרת הנוהל הינה להסדיר את תהליך העבודה ואת הבדיקות שיאפשרו קבלת וגביית כספי מס הנובעים מפעילות היחידים במטבעות וירטואליים לחשבון הבנק של רשות המיסים ולמנוע הלבנת הון באמצעות תשלום המסים, עקב סיכוני הלבנת הון המובנים בפעילות המטבעות הללו. לגישתנו, יש כמובן לאפשר הפעלת הנוהל גם לחברות או גופים אחרים אשר עומדים בתנאי הנוהל, ולא רק ליחידים.

### תנאי יסודי לתחולה:

לפחות בנק אחד בישראל, סרב לקבל את הכספים הנובעים מרווחי קריפטו / סרב לפתוח חשבון בנק.

### דרכי הפעולה:

- פניית הנישום לפקיד השומה תוך מתן פירוט מלא אודות הפעילות בקריפטו, ההכנסה חייבת, המס ואסמכתאות מהבנק המסרב לקבל כספי קריפטו.

חברים נכבדים אנו מתכבדים לפרסם בזאת את מבזק מס מספר 999

### נושאי השבוע:

#### קריפטו

נוהל בהוראת שעה, לתקבול כספים בישראל שמקורם קריפטו - חלק א'

#### מיסוי בינלאומי

תאגידים / הכנסות - קביעת הוצאת ריבית רעיונית, בעסקה בינלאומית (חלק א)

האמור במבזק זה,

אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלוונטי או ייעוץ מקצועי

בכבוד רב,

ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן  
פתרונות מיסוי בע"מ



## סיכום

כל ההוראות בנוהל מעלות סוגיות של שומה, התיישנות, מצגים, קיזוז הפסדים, ניכויים, זיכויים, ויתור על סודיות, והיקף תחולת ההליך הפלילי. הנוהל אמנם נקרא בשם נוהל גביה אך הוא מדבר בשפת **נוהל גילוי מרצון** - עקב ההשלכות הפליליות והסוגיות המיסויות המורכבות העולות - מומלץ לפנות להתייעץ עם מומחה מס בנדון ולדון בדבר כלל ההשלכות. למשרדנו ניסיון רב בנושא.

**ראו מבזקנו הבא חלק ב' בנושא הקריפטו - יעסוק בהיבטי קריפטו ומיסוי נוספים.**

**לפרטים נוספים ניתן לפנות ענבל שני, רו"ח (משפטנית) - מומחית במיסוי קריפטו.**

ויתקבלו אישורים מספקים מבעל החשבון הזר לקישור בין החשבון לבין הנישום והכספים המועברים

10. תיערך בדיקה כי הנישום אינו מופיע במאגרי מידע וברשימות סנקציות שלרשימת האיחוד האירופי, רשימת OFAC (המשרד לבקרה על נכסים זרים - סוכנות מודיעין ואכיפה פיננסית של ארה"ב).

11. הכספים יועברו לחשבון הבנק של רשות המיסים בש"ח - ועמלות העברה ו/או ההמרה יחולו על הנישום, וינכחו מהכנסתו החייבת כדין.

12. לאחר סיום מלאכת פקיד השומה לעניין השומה, ובדיקת ההצהרות ע"י הגורם הבודק, יועברו החומרים לסמנכ"ל חקירות, ובהמשך ככל שלא נמצאו כשלים, לסמנכ"ל גביה, אשר יאשר לבנק ישראל לקבל את כספי המיסים כאמור.

## מיסוי בינלאומי - תאגידים/הכנסות - קביעת הוצאת ריבית רעיונית, בעסקה

### בינלאומית (חלק א)

המערערת הציגה תחילה את ההלוואה כ"התחייבות שוטפת" ולאחר כשלוש שנים, שונה סיווגה והיא הוצגה בספרי המערערת כ"התחייבות לזמן ארוך". כמו כן, לאחר כשנתיים ממועד הענקתה, נפרע שיעור של כ- 20% מסכום ההלוואה. יתרת ההלוואה עמדה בספרי המערערת למשך למעלה מ- 10 שנים.

פקיד שומה נתניה ("המשיב") קבע בשומתו כי ההלוואה אינה עונה להגדרה הלוואה שאינה נושאת ריבית בסעיף 85א(ו)(1) לפקודה (בטענות הצדדים ובפסק הדין ישנו ערבוב בין הלוואה נחותה לבין שטר הון, לכן הלוואה נחותה תקרא להלן "שטר הון") ולכן, קבע הוצאות מימון רעיוניות למערערת בשל הריבית שהייתה צריכה לזקוף בגין ההלוואה וכך, **הגדיל את הפסדיה הצבורים.**

נבהיר, כי כפועל יוצא של שומה זו, בעת פירעון ההלוואה, כולה או חלקה, ע"י המערערת לחברת האם, תידרש היא לנכות מס במקור מהריבית הרעיונית האמורה, בהתאם להוראות הפקודה והאמנה למניעת מיסוי כפל בין ישראל לארה"ב. בהתאם להוראות סעי' 13 לאמנה, יהא על המערערת לנכות מס בשיעור 17.5% בגין רכיב הריביות האמור.

לפני כחודש ניתן בביהמ"ש המחוזי פסק הדין איבבי ישראל הולדינג בע"מ (ע"מ 51066-03-20). במבזק זה ובמבזקנו הבא, נביא את עיקרי פסק הדין וסוגיות העולות ממנו:

חברת איבבי ישראל הולדינג בע"מ ("המערערת"), היא חברה תושבת ישראל אשר הוקמה בשנת 2005 ע"י חברה אמריקאית, eBay Inc ("החברה האם"), העוסקת בתחום המסחר האלקטרוני. בשנת 2005 רכשה החברה האם באמצעות המערערת את חברת שופינג.קום בע"מ (איבבי מרקטפלייס) בסכום כולל של כ- 685 מיליון דולר. מימון הסכום הכולל של הרכישה הועבר למערערת ע"י החברה האם כך: כ- 6% מסכום הרכישה בהון מניות ויתרת 94% בדרך של הענקת הלוואה למערערת ("ההלוואה"). בהסכם ההלוואה נקבע כי:

- ההלוואה אינה נושאת ריבית או הפרשי הצמדה
- ההלוואה אינה מוגבלת בזמן ולא נקבע לה מועד פירעון, כאשר החזר ההלוואה, או חלק ממנה, יבוצע בהתאם לדרישה בכתב של החברה האם, ולא יאוחר מ- 30 ימים לאחר קבלת הדרישה, וכן
- ההלוואה אינה המירה למניות.

האמור במבזק זה, אינו מהווה חוות דעת, סקירת הדין הרלוונטי או ייעוץ מקצועי

בכבוד רב,

ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן  
פתרונות מיסוי בע"מ



ביהמ"ש שב ומדגיש כי השאלה האם מדובר בהלוואה העונה להגדרת "שטר הון" צריכה להיבחן במועד מתן ההלוואה, לפי תנאיה ולפי כוונת הצדדים.

המאפיין העיקרי של "שטר הון" הוא בהיותו תחליף להון מניות ולכן, עליו להתנהג ככזה - "המבחן הרלוונטי היחיד לצורך סיווגה של ההלוואה אינו משך ההלוואה בפועל, אלא כוונת הצדדים ביום מתן ההלוואה וזאת תוך מתן הדעת לאופן רישומה בספרים ולאופן בו היא עוגנה בהסכם ההלוואה."

נגלה כבר עתה כי ביהמ"ש דחה את עמדת המשיב להחלת ריבית רעיונית מכוח סעיף 85א, וגם את טענתו החלופית של המשיב להחלת ריבית רעיונית מכוח סעיף 3(י), אך אף שטענותיו של פקיד השומה העיקרית והחלופית, לא נתקבלו ע"י ביהמ"ש, הערעור דווקא נדחה, כי גם "עמדת" המערערת לא התקבלה.

איך כל זה יכול להיות? מהן הנקודות העולות מתוצאת הפסק? כל אלו ועוד בחלק ב' של המבזק, שיפורסם בשבוע הבא.

**לפרטים נוספים ניתן לפנות לרו"ח (משפטנית) סאלי חדד- גליבטר ולרו"ח (עו"ד) גדי אלימני, ממשרדנו.**

כבוד השופט ש' בורנשטיין דוחה את הערעור. ביהמ"ש קובע כי סוג העסקה לצורך דיני המס נגזר, בראש ובראשונה, מתנאיו של ההסכם בין הצדדים. לא דיי בכך שההלוואה אינה נושאת ריבית והפרשי הצמדה בכדי לענות להגדרת הלוואה שהסעיף אינו חל עליה כמתואר בסעיף 85א. לא רק שתנאי הסכם ההלוואה לא קבעו את פרק הזמן המינימלי הנדרש של חמש שנים, או כי ההלוואה נדחית מפני התחייבויות אחרות, אלא שבפועל חלק מההלוואה נפרע בטרם חלפו חמש השנים ואף לא הוצגה כל ראיה כי פירעון זה לא קדם להתחייבויות אחרות של המערערת.

לא זו אף זו, בהתאם לתנאי ההלוואה זכותה של חברת האם לדרוש את פירעון ההלוואה בכל עת. עוד קובע ביהמ"ש כי אף העובדה שההלוואה לא נפרעה במלואה אלא בחלקה בלבד, אין בה כדי להשפיע על סיווגה. פירעון ההלוואה באופן חלקי, היה תלוי לחלוטין בצדדים, ובהתאם להסכם ההלוואה - בחברת האם בלבד.

לפיכך, כיצד ניתן לומר כי מדובר ב"ההלוואה [ש]אינה ניתנת לפירעון לפני תום תקופה של חמש השנים במועד נתינתה" כנדרש בסעיף 85א(ו)(1)(א).

האמור במבזק זה,  
אינו מהווה חוות דעת,  
סקירת הדין הרלוונטי  
או ייעוץ מקצועי

בכבוד רב,  
ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן  
פתרונות מיסוי בע"מ