



ארצי, חיבה, כהן
פתרונות מיסוי בע"מ
www.ahec-tax.co.il



וובינר - ארוע שהוא **מאסט** MUST TAX EVENT

קריפטו - פנינו לאן?

הצעת חוק חוק עידוד

עולים חדשים ותו"ח רווח הון והכנסות פטורות

נוהל גביה

ענבל שני, רו"ח (משפטנית)

9.9.2024

קריפטו - נושאים

1) נוהל גביה מעודכן לצד גילוי מרצון

2) עולים חדשים / תו"ח ותיקים / תו"ח -
רווחי הון מקריפטו והכנסות staking

3) הצעת חוק פרטית הקלות 97(ב3) + 102

4) חברות קריפטו וחוק עידוד



עיתונות גלובס 12/2023

נוהל מיסוי הקריפטו: כך ייכנסו מאות מיליוני שקלים לקופת המדינה

נוהל חדש לדיווח על רווחים משוק הקריפטו פורסם היום • מטרתו: הסדרת תהליך העבודה והבדיקות שיאפשרו קבלת כספי מסים הנובעים מפעילות של ישראלים באמצעי תשלום מבוזר • כספי המסים יופקדו ישירות לחשבון הבנק של רשות המסים שיתנהל בבנק ישראל

רשות המסים, בשיתוף בנק ישראל, הרשות לאיסור הלבנת הון ומשרד המשפטים, פרסמה היום (א') נוהל חדש לדיווח על רווחים משוק הקריפטו ותשלום המס בגינם ישירות לרשות המסים, תוך עקיפת המערכת הבנקאית.

מדובר בנוהל שנועד להסדיר את תהליך העבודה והבדיקות שיאפשרו קבלת וגביית כספי המסים הנובעים מפעילות של ישראלים באמצעי תשלום מבוזר. בהתאם לנוהל, כספי המסים יופקדו ישירות לחשבון הבנק של רשות המסים שיתנהל בבנק ישראל.



הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 6/2024 בנושא "נוהל לקבלת כספי מסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר"

חוסר בהירות היכן הדברים עומדים

1. נוהל הוראת השעה פורסם ב 31/12/2023
 2. הוראת ביצוע 6/2024 וטופס 909 פורסמו בנוהל עדכני מיום 3/4/2024
 3. בנוהל הראשון פורסם כי הוראת השעה בתוקף מיום 1/1/2024 ולמשך 6 חודשים עד ליום 30/6/2024
 3. בשל פרסום הנחיות לביצוע רק באפריל, הוציאה רשות המסים הודעה כי הרשות מקיימת דיונים לגבי הארכת הנוהל מעבר ל 30/6/2024
- לכאורה היום כבר מיולי 2024 הנוהל כבר אינו בתוקף -



תשלום מס מרווחי קריפטו - נקודות לדיון

1. האם מדובר בנוהל גביה או נוהל גילוי מרצון?
2. במאי 2024 - הצהיר מנהל רשות המיסים, מר שי אהרונוביץ' - בשבועות הקרובים צפוי להתפרסם נוהל גילוי מרצון חדש (להלן: "הנוהל החדש").
3. משמעות נוהל גילוי מרצון - מתן חסינות מפני הליכים פליליים למי שלא דיווח על הכנסות וואו נכסים בבעלותו, ולרוב הקלות בקנסות בגין אי הדיווח.
4. הנוהל צפוי להיות עד לשנת 2025 - וברובו ייועד למחזיקי הקריפטו.

חשוב

כבר היום יש להיערך - הבאת נתונים ומסמכים מאמתים, ביסוס מקורות ההון, על מנת שבמועד הוצאת הנוהל יבשילו התנאים לפנות לרשות המסים



הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 6/2024 - נוהל לקבלת כספי מסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר

הנוהל יחול אך ורק אם יוכח כי המערכת הבנקאית בישראל - (לפחות בנק 1)
סרב לקבל כספים הנובעים מרווחי קריפטו / סרב לפתוח חשבון בנק

דרך פעולה

פניית הנישום לפקיד השומה - פירוט מלא ודיווח על פעילות
בקריפטו, הכנסה חייבת, מיסים + אסמכתאות מהבנק המסחרי לגבי
הסירוב

יש למלא טופס 909 בנושא "דיווח על פעילות במטבעות וירטואלים"

הגעה לשומה בהסכם או שומה עצמית

שרשרת חיול בלתי סבירה....



טיפול במ"ה - פקיד שומה

3. הטיפול בבקשה על ידי משרד השומה

בכל משרד שומה ימונו עד שני מפקחים שיופקדו על הטיפול בכל הבקשות שיתקבלו במשרד. כדי לאפשר התמחות מקצועית ואחידות בטיפול יש לצמצם ככל שניתן את מספר המפקחים שיעסקו בנושא. במקביל, מחלקת גילוי הון לא מדווח מהחגיגה המקצועית תסייע למפקחים בפתרון בעיות שיעלו במסגרת ההליך.

בסיום התהליכים האמורים לעיל, יעביר פקיד השומה או סגנו למנהל תחום בכיר (גילוי הון לא מדווח) (להלן: "הגורם הבדוק"), לצורך בקרה ובדיקות נוספות שיבוצעו כמפורט בסעיף 4 בהוראת הביצוע את הפרטים הבאים:

- ✓ אישור פקיד השומה על גבי טופס אישורים בין חטיבתי (להלן: "טופס שרשרת אישורים") המצורף כנספח להוראת הביצוע.
- ✓ הסכם השומה או השומה העצמית, כולל חתימה, לכל שנות המס שבהסכם בצירוף תרשומת ונייר עבודה לחישוב השומה.
- ✓ פירוט חישוב סכום ההכנסה החייבת ממטבע וירטואלי, סכום המס וסיווג ההכנסה בתיק הנישום (רווח הון או הכנסה מעסק) לכל אחת משנות המס הכלולות בבקשה.
- ✓ סכום המס לתשלום, לכל אחת משנות המס הכלולות בהסכם, לפי קרן מס לתשלום והחברות הוירטואלי לנישום או שירותי החשבונאות הוירטואלי לנישום. יישם יישם לציון את סוג

- ✓ הפרטים המלאים של חשבון הבנק הזר שאושר לביצוע ההעברה (יכול להיות שהחשבון שיאושר ע"י פקיד השומה יהא שונה מהבנק שנרשם בטופס של הנישום).
- ✓ טופס 909 לרבות כל האסמכתאות שצורפו אליו.

במקרה בו פקיד השומה לא אישר את בקשת הנישום, ישלח מכתב דחיה של הבקשה כולל פירוט הנימוקים לדחיה.



טיפול במטה - מנהל תחום בכיר

(גילוי הון לא מדווח)

- ✓ אסמכתאות לכך שהמס משולם מההכנסה שנובעת ממימוש מטבעות ווירטואליים.
- ✓ אסמכתאות המעידות על "נתיב המטבע הווירטואלי", קרי, התנועות שבוצעו במטבעות או בכתובת ארנק של מטבע וירטואלי שבה הושמו לאורך תקופת ההחזקה בהם. לא תתאפשר קבלת כספים שמקורם בעסקה שלגביה לא ניתן לבצע בדיקה זו.
- ✓ הנישום יספק אישור על הפקדת התמורה בגין מכירת המטבעות הווירטואליים לחשבוננו מנותן השירותים הפיננסיים באמצעותו בוצעה המכירה, ובתנאי שהוא מפקח בישראל או בחו"ל, ובלבד שאינו נמצא במדינה בסיכון (ככלל, מדינות האיחוד האירופי, בריטניה, קנדה, וארה"ב, אוסטרליה ניו זילנד ושוויץ).
- ✓ בדיקת פרטי חשבון הבנק הזר שבבעלותו באמצעות אישור ניהול חשבון שממנו ישולמו כספי המסים שבהסכם השומה או השומה העצמית.
- ✓ בדיקה כי תשלום כספי המסים יבוצע מחשבון בבעלות הנישום, באמצעות בנק מפקח שפועל במדינה שאינה בסיכון (ככלל, מדינות האיחוד האירופי, בריטניה, קנדה וארה"ב). היה חשבון הבנק הזר ממנו מבוצעת ההעברה חשבון של זירת מטבעות קריפטוגרפים, בית השקעות או נותן שירותים פיננסיים אחר, ומטעם זה אינו על שמו של הנישום, יספק הנישום אישורים מבעל החשבון המאפשרים לקשר באופן חד ערכי בינו לבין הכספים המועברים, להנחת דעתו של פקיד השומה.
- ✓ בדיקה כי הנישום לא מופיע ברשימות הסנקציות הבאות: רשימת האיחוד האירופי; רשימות ofac; רשימות משרד הביטחון ופרסומי מטה הסנקציות במשרד האוצר.

המשרד לבקרה על נכסים
זרים OFAC

Office of Foreign Assets Control



טיפול בחטיבת החקירות - אישור סמנכ"ל

חקירות מודיעין והלבנת הון

5. בדיקות ובקורות שיבוצעו על ידי חטיבת המודיעין והחקירות

סמנכ"ל חקירות בשיתוף הרשויות הנוספות, יבצעו בדיקות נוספות בנוגע לנישום, לשם הקטנת הסיכון להלבנת הון באמצעות תשלום המסים למדינה, ולהפחתת החשד שמקור הכספים הוא בפעילות לא חוקית. הבדיקות יכללו את כל אלה:

- ✓ במועד הבדיקה, לא קיים מידע אצל הרשויות הנוספות בעניין המבקש/ת, בת / בן זוגו וחברות בשליטתם שמעורר חשד שמקור הכספים הוא בפעילות בלתי חוקית ולפיכך השימוש בכספים לתשלום מס מקים חשד לביצוע עבירה של הלבנת הון.
- ✓ במועד הבדיקה, לא קיים מידע ב"אבן סמך" (מערכת ממוחשבת של המודיעין) או במערכת תיקי חקר (EHKR או MAC) בנוגע לנישום/ה, **הוא/ה** זוגו וחברות בשליטתם המצביע על חשדות או הליכים פליליים בעבירות מס מהותיות לרבות תשלומי כופר במהלך 10 השנים שקדמו למועד הבדיקה.
- ✓ במועד הבדיקה, לנישום/ה, בת/בן זוגו וחברות בשליטתם לא קיימים מחדלים של אי הגשת דוחות למס הכנסה או הצהרות הון.

ככל שהבדיקות על ידי סמנכ"ל חקירות והרשויות הנוספות לא יעלו ממצאים לחשד לביצוע עבירות של הלבנת הון או עבירות מס, יעביר סמנכ"ל חקירות את אישורו, את אישור הגורם הבודק ואת אישור פקיד השומה על גבי טופס שרשרת אישורים בצירוף טופס 909 על כלל צרופותיו, לסמנכ"ל לאכיפת הגבייה ברשות המיסים (להלן: "סמנכ"ל לגבייה").



טיפול סמנכ"ל הגבייה

6. הטיפול על ידי סמנכ"ל הגבייה

לאחר קבלת האישור מסמנכ"ל חקירות על כך שהפנייה עומדת בתנאי הנוהל, סמנכ"ל גבייה יהא אחראי על כל אלה:

- ✓ עדכון בנק ישראל כי הבקשה עומדת בתנאים שפורטו בנוהל.
- ✓ הפקת אישור להפקדת הכספים ע"י הנישום. האישור יכלול פרטי חשבון הבנק ממנו יועברו הכספים ואת סכומם. בהתאם לנוהל, העברת הכספים לחשבון רשות המסים בבנק ישראל תהיה בשקלים בלבד, וסכום ההפקדה חייב להיות תואם לסכום המס שצוין באישור שהועבר לבנק ישראל.
- ✓ עדכון הנישום באמצעות פקיד השומה כי בקשתו להפקדת הכספים בבנק ישראל אושרה.
- ✓ קליטת תשלום המס בתיק הנישום ועדכון מערכות שע"מ בדבר הסכומים שהתקבלו מהנישום כתשלום מס עבור הכנסות ממטבע מבוזר שהנוהל חל עליו. במקביל, תשלח הודעה לפקיד השומה ולנישום, באמצעות פקיד השומה, על הסכום שזוכה בתיק הנישום ותאריך הערך של התשלום.
- ✓ פיתוח קוד זיהוי יעודי של תשלום המס בהתאם לנוהל במערכת התשלומים ובתיק הנישום. בנוסף, פיתוח מנגנון התראה לשומה של "עייכוב החזר מס שנוצר בשנת המס בה קיים תשלום מס על הכנסה ממטבע וירטואלי" כאשר הסמכות לטיפול בהחזר המס תהא של פקיד השומה בלבד.

על סמנכ"ל לגבייה להעביר את אישורו לביצוע הפעולות על גבי טופס שרשרת אישורים לפקיד השומה, ביחד עם חותמתם של יתר הסמנכ"לים לצורך תיוק בתיק הקבע של הנישום ע"י פקיד השומה.



טופס 909 - הצהרת הנישום

הצהרת הנישום

1. אני מגיש בקשה זו בכפוף לכל הקבוע ב"נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר" שתחולתו מיום 1.1.2024.
2. בקשה זו הינה מוגשת לאחר שקיבלתי סירוב מהמערכת הבנקאית בישראל להעביר את כספי המס מחשבון זר או לפתוח חשבון. מצ"ב מכתב הסירוב של הבנק.
3. אני מתחייב לשלם את סכום המס גם במידה שלא יאושר לי לבצעו מחשבון בנק זר לחשבון הבנק של רשות המסים.
4. ידוע לי כי לא יינתנו כל זיכויים ו/או ניכויים על ההכנסה הנובעת מהמטבעות הוירטואלים, וכן לא יבוצע קיזוז של הפסדים מהכנסה זו אשר לא נדרשו במסגרת הדוח השנתי.
5. ידוע לי כי לא יוחזר כל מס ששולם בגין ההכנסה ממטבעות וירטואליים.
6. המס ששולם על הכנסה ממטבעות וירטואלים לא ייזקף לזכות החשבון בתיק מס הכנסה בגין הכנסות אחרות שלי או של בן/בת הזוג.
7. ידוע לי כי בחתימה על טופס זה אני מתיר לרשות המיסים להעביר כל מידע לידיעת הגורמים הבאים: הרשות לאיסור הלבנת הון, משטרת ישראל ובנק ישראל.
8. ידוע לי כי אין בהליך לפי נהל הוראת השעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר כדי לגרוע מאחריותו הפלילית של אדם לפי כל דין.
9. מקור הכספים ששימשו לרכישת המטבעות הוירטואלים מהם נבעה ההכנסה הינו חוקי.
10. אני ו/או בן/בת הזוג הבעלים היחיד של המטבעות הוירטואלים נשוא הבקשה.
11. תשלום המס ישולם מההכנסה שנבעה ממימוש מטבעות וירטואליים בלבד.
12. ידוע לי שחשבון הבנק של רשות המיסים יזוכה בשקלים בלבד עמלות ההמרה של המטבע הזר וכל עמלה נוספת בגין ההעברה הכספית יחולו עליי.
13. ידוע לי כי סכום המס יישא הפרשי הצמדה, ריבית וקנסות כקבוע בחוק עד לתשלום חוב המס במלואו. חישוב המס הסופי יחושב לאחר קבלת ההעברה הכספית המבוקשת.
14. ידוע לי כי אם בקשתי תאושר, עליי לבצע את ההעברה הכספית תוך 14 ימים קלנדריים מיום קבלת האישור מרשות המיסים.

חתימה

שם הנישום

תאריך

קשיים בהצהרה

4. ידוע לי כי לא יינתנו כל זיכויים ו/או ניכויים על ההכנסה הנובעת מהמטבעות הוירטואליים, וכן לא יבוצע קיזוז של הפסדים מהכנסה זו אשר לא נדרשו במסגרת הדוח השנתי.
5. ידוע לי כי לא יוחזר כל מס ששולם בגין ההכנסה ממטבעות וירטואליים.
6. המס ששולם על הכנסה ממטבעות וירטואליים לא ייזקף לזכות החשבון בתיק מס הכנסה בגין הכנסות אחרות שלי או של בן/בת הזוג.
7. ידוע לי כי בחתימה על טופס זה אני מתיר לרשות המיסים להעביר כל מידע לידיעת הגורמים הבאים: הרשות לאיסור הלבנת הון, משטרת ישראל ובנק ישראל.
8. ידוע לי כי אין בהליך לפי נוהל הוראת השעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר כדי לגרוע מאחריותו הפלילית של אדם לפי כל דין.

לא יותרו כל זיכויים/ניכויים בגין ההכנסה מקריפטו

לא יוחזר כל מס ששולם בגין הכנסה זו

המס ששולם בגין הכנסה זו לא ייזקף לזכות החשבון בתיק מ"ה
בגין הכנסות אחרות

הנישום מתיר למס הכנסה להעביר כל מידע לגורמים הבאים -
הרשות לאיסור הלבנת הון, משטרת ישראל ובנק ישראל



זיכוי מחמת הספק - מעבירה של הלבנת הון לפי

סעיף 3(א) חוק איסור הלבנת הון

+

והרשעה בעבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס

הכנסה בגין העלמת הכנסה ומס



בקליפת האגוז - מבחני עסק

✓ מנגנון כלכלי- טיפוח, יזמות, שיווק

✓ אופי הנכס

✓ סיכון עסקי

✓ תקופת ההחזקה בנכס

✓ בקיאות

✓ מימון זר

✓ פעילות שיטתית ונמשכת

✓ היקף נרחב של פעילות

✓ מבחן הנסיבות



מהפסק - כב' השופט מ.לוי;

בניגוד לטענת הנאשם ולחוות הדעת של מומחי ההגנה שלפיהן הנאשם כלל לא ניהל עסק הוכח מעבר לספק סביר כי הנאשם ניהל עסק של מסחר בביטקוין, זאת, בין היתר ובעיקר הן לנוכח טיב הנכס-מטבעות וירטואליים, הן לנוכח היקף העסקאות (135 במספר, במשך 10 חודשים), הן לנוכח תדירות העסקאות (כ- 12-13 עסקאות בחודש), הן לנוכח ההיקף הכספי הגבוה של העסקאות, בסכום כולל של כ-3 מיליון ₪, הן לנוכח הצורך בבקיאות - לשם איתור רוכשים ומוכרים פוטנציאליים של מטבעות ביטקוין, ולהמרת מזומן לביטקוין, תוך שימוש בארנק דיגיטלי קר מסוג לדג'ר, במיוחד בשים לב לתקופה הרלוונטית, בעיקר בשנת 2018 ובתחילת שנת 2019, כאשר הנושא של מטבעות קריפטוגרפיים היה עדיין חדש למדי ודרש בקיאות וידע מיוחדים, הן לנוכח ארגון הפעילות והשליטה האקטיבית של הנאשם עצמו בפעילות, והן לנוכח מכלול הנסיבות.



אבחנה - מתי אין מדובר בעסק

אוסוף כאן, לרבות בעניין מבחן הבקיאות, כי יש להבחין היטב בין אדם פרטי אשר רוכש לעצמו מטבעות ביטקוין (במחיר נמוך) ומוכר אותן ברווח (במחיר גבוה יותר) - אשר אין לראותו כמי שנוקק לבקיאות מיוחדת - ובין הנאשם אשר "איתר רוכשים ומוכרים" פוטנציאליים והחזיק בביתו ארנק דיגיטלי "במסגרת השירות שניתן לאחרים".
ובכך ניהל הנאשם עסק, כפי שהוטעם לעיל.



מיסוי בינלאומי ומטבעות דיגיטליים

המיסוי הבינלאומי לעניין מטבעות וירטואליים מאתגר: יש לתת את הדעת לאמנות המס עליהן חתומה מדינת ישראל מול מדינות אחרות, ולהשפעתן על מיסוי המשקיעים הישראליים במטבעות הדיגיטליים.

ישנן אוכלוסיות, כדוגמת עולים חדשים ותו"ח ותיקים או תושבים חוזרים, העשויים ליהנות משורה של הקלות מס, גם ביחס לרווחי הון מעסקאות במטבעות דיגיטליים והכנסות הנובעות ממטבעות אלו.



רווח הון

רווח הון - מקום הפקתו או צמיחתו של רווח הון יהיה בישראל אם הנכס הנמכר נמצא בישראל או מהווה זכות לנכס בישראל

שאלה מעניינת עשויה לעלות בקשר למקום הפקת רווח ההון ממטבעות דיגיטליים.

ככלל, תושבי ישראל חייבים במס רווח הון במכירת כלל נכסיהם - גם מחוץ לישראל.

אולם, תושבי חוץ עולים חדשים ותו"ח ותיקים ותושבים חוזרים רגילים - פטורים ממס באופן מלא או חלקי על מכירת נכסים המצויים מחוץ לישראל.



סעיף 89 לפקודת מס הכנסה - דין תמורה ודין ריווח הון

89. (ב) (1) תושב ישראל חייב במס על רווח הון שנצמח או שהופק בישראל או מחוץ לישראל...;

(2) תושב חוץ חייב במס על רווח הון שנצמח או שהופק בישראל;

(3) מקום הפקתו או צמיחתו של רווח הון יהיה בישראל באחד מאלה:

(א) הנכס הנמכר נמצא בישראל;

(ב) הנכס הנמכר נמצא מחוץ לישראל והוא בעיקרו זכות, במישרין או בעקיפין, לנכס, או למלאי או שהוא זכות בעקיפין לזכות במקרקעין או לנכס באיגוד מקרקעין הנמצא בישראל (בסעיף זה - הרכוש), לענין חלק התמורה הנובע מהרכוש הנמצא בישראל;



פטור ממס רווח ההון

תושב חוזר

כלומר - ארנק ובו טוקנים שנרכשו טרם העליה לישראל - נחשב נכס מחוץ לישראל ולפי סעיף 97(ב)(2) לפקודה - מכירת טוקן שבו מזכה בפטור ממס כאמור ;

(ב) (2) תושב חוזר פטור ממס על רווח הון ממכירת

נכס שרכש מחוץ לישראל בתקופת היותו תושב חוץ, אם

הנכס, לרבות הזכות או הזכות בחבר בני אדם תושב חוץ,

אינו זכות במישרין או בעקיפין, לנכס שהיה מצוי בישראל,

והכל אם מכרו בתוך עשר שנים מיום שהיה לתושב חוזר..."



פטור ממס רווח ההון עולה חדש/תו"ח ותיק

סעיף 97(ב)(1);

"יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ותושב חוזר ותיק,
כאמור בסעיף 14(א), פטור ממס על רווח הון ממכירת
נכס שהיה לו מחוץ לישראל, אם מכרו בתוך עשר שנים
מהיום שהיה לתושב ישראל"



מקום הפקת ההכנסה - סעיף 4א

(א) המקום שבו הופקה או נצמחה הכנסה, השתכרות או רווח מכל אחד מהמקורות המפורטים להלן יהיה -

- (1) לגבי הכנסה מעסק - המקום שבו מתקיימת הפעילות העסקית מניבת ההכנסה ;
- (2) לגבי הכנסה מעסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי - המקום שבו מתבצעים העסקה או העסק ;
- (3) לגבי הכנסה ממשלח יד - מקום ביצוע השירות ;
- (4) לגבי הכנסה מעבודה - מקום ביצוע העבודה ;
- (5) לגבי ריבית, דמי ניכיון והפרשי הצמדה - מקום מושבו של המשלם ;
- (6) לגבי דמי שכירות או דמי שימוש בנכס - מקום השימוש בנכס ;
- (7) לגבי השתכרות או רווח, לרבות תמלוגים, שמקורם בנכס לא מוחשי - מקום מושבו של המשלם ;
- (8) ...
- (9) ;...
- (10) לגבי דיבידנד - מקום מושבו של חבר בני האדם משלם הדיבידנד ;



סוג של הכנסה - סטייקינג - Staking

- ✓ נעילת מטבעות לשם אימות עסקאות שבסופן יווסף בלוק חדש - נעשה בתמורה לתגמול.
- ✓ מערכת מבוססת סיכון - STAKE - הוכחת סיכון (PoS - Proof of Stake) - מאפשר למשתתפים רבים להגיע יחד להחלטה באופן מבוזר, התהליך מתחשב בכמות ההחזקות של כל משתתף, וניתן משקל רב יותר בהחלטות לאלו שיש ברשותם כמות רבה יותר של טוקנים.
- ✓ (בהשוואה למערכות הוכחת עבודה כריית ביטקוין (PoW Proof of Work) מערכת הוכחת סיכון נזקקת לפחות משאבי חישוב, ולכן נחשבת חסכונית באנרגיה).
- ✓ התגמול בגין נעילת המטבעות מכונה סטייקינג. לדוגמה, הרשת עשויה להציע 10% "תגמול" בגין נעילת אסימונים לתקופה של שלושה חודשים. קרי, משתמש שינעל 100 אסימונים למשך 3 חודשים יקבל בתום התקופה 10 אסימונים נוספים כ- "תגמול", בנוסף ל- 100 האסימונים המקוריים שלו, שישתחררו במועד זה.



מיסוי סטייקינג - תושב חוזר

סעיף 14(ג)

תושב חוזר יהיה פטור ממס במשך חמש שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל, על הכנסות שהופקו או שנצמחו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים מחוץ לישראל, שאינן הכנסות מעסק, כמפורט להלן, אלא אם כן ביקש אחרת, לעניין ההכנסות, כולן או חלקן:

(1) הכנסות מקצבה, מתמלוגים, מדמי שכירות, מריבית ומדיבידנד, שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו מחוץ לישראל לאחר שחדל להיות תושב ישראל

- ✓ האם סטייקינג נכנס תחת הפטור - הכנסה מהשכרה/ריבית
- ✓ במידה ומדובר בעסק - לא חוסה תחת הפטור
- ✓ ולא פחות חשוב - איך נאתר את הנכסים מחוץ לישראל + שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו מחוץ לישראל + ואת ההכנסות שנצמחו לאחר שחדל להיות תושב ישראל



מיסוי סטייקינג - עולה חדש ותו"ח ותיק

סעיף 14(א)

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ותושב חוזר ותיק יהיו פטורים ממס במשך עשר שנים מהמועד שהיו לתושבי ישראל כאמור, על הכנסותיהם מכל המקורות המנויים בסעיפים 2, 2א ו-3, שהופקו או שנצמחו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים מחוץ לישראל.

✓ גם במידה ומדובר בהכנסה מעסק - חוסה תחת הפטור.



הצעת חוק פרטית להטבות מיסוי

- ✓ ביום 29/03/2023 הוגשה הצעת חוק פרטית, פ/3071/25 (להלן: "הצעת החוק") - תיקון סעיפים 97(ב3) ו-102 לפקודת מס הכנסה.
- ✓ בדברי ההסבר מודגש הפער בין תעשיית הקריפטו כמנוע צמיחה משמעותי בישראל, אל מול המציאות הרגולטורית שאינה מותאמת לתעשייה זו.
- ✓ סעיף 97(ב3) - פטור ממס לתושב חוץ על רווח הון שהיה לו במכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל. הצעת החוק מכוונת להחיל הדין על מכירת מטבעות דיגיטליים של חברה תושבת ישראל.
- ✓ סעיף 102 הענקת אופציות/מניות לעובדים - מיסוי בשיעור מס של 25%. ללא הוראות סעיף 102 - חל סעיף 2(2), מס שולי - עד 50%.
- ✓ הצעת החוק מכוונת להחיל את ההטבות הקיימות בסעיף 102 על הקצאת מטבעות דיגיטליים של חברה מעסיקה לעובדיה.
- ✓ הצעת החוק, ככל ותעבור, מהווה בשורה משמעותית לתעשיית הקריפטו בישראל - שכן יש לא מעט עובדי מרכזי פיתוח ישראליים שמקבלים הטבה בדרך טוקנים של המיזם.
- ✓ מעניין וחשוב - אך הדרך עוד ארוכה לחקיקה רלוונטית.... אם אכן תעבור בסופו של דבר.



תודה על ההקשבה

