



חוזר מס הכנסה 5/2018 - מיסוי פעילות במטבעות וירטואלים

בתאריך 17 בינואר, 2018 פרסמה רשות המיסים חוזר העוסק במיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר ("מטבעות וירטואלים") כדוגמת ביטקוין, איתריום, לייטקוין וכד'.
המטבעות הוירטואלים משמשים למגוון תפקידים אשר נקבעים בהסכמת קהילת המשתמשים בהם והם המקנים להם את ערכם הממשי ובין היתר משמשים כאמצעי סחר חליפין.

מכיוון שאין הגדרה למונחים **מטבע** ו**מטבע חוץ** בפקודת מס הכנסה ובהסתמך על ההגדרה בחוק בנק ישראל, תש"ע-2010, עמדת רשות המיסים היא כי המטבע הוירטואלי המשמש כאמצעי סחר חליפין אינו בגדר **מטבע** או **מטבע חוץ** בהתאם לחוק האמור ולפקודת מס הכנסה.

השלכות המס השונות

מס הכנסה

מטבע וירטואלי יהווה "נכס" כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מ"ה, כלומר התמורה ממכירתו תסווג כהכנסה הונית ותחויב במס רווח הון בהתאם לשיעורי המס בחלק ה' לפקודה, על כל המשתמע מכך.
אדם אשר הכנסותיו מהמטבעות הוירטואלים מגיעות לכדי עסק, הכנסות אלו יסווגו כהכנסות פירותיות ויחולו לגביהן שיעורי המס לפי סעיפים 121 או 126 לפי העניין. בנוסף, הכנסות אשר הגיעו לאדם כתוצאה מפעילות כרייה (העמדת כוח מחשוב אשר תמורתה משולמים מטבעות וירטואלים) ימוסו גם כן כהכנסה עסקית.

עמדת מס חייבת בדיווח

נדגיש כי במידה וונקטת עמדה המנוגדת לזו של רשות המסים, יש לדווח בטופס 1346 (עמדה מספר 32/2017) והכל בכפוף ל"יתרון המס" הנוצר כאמור בסעיף 131ה' לפקודה.

מע"מ

בחוזר נקבע כי אמצעי תשלום מבוזר אינו **מטבע**, או **נייר ערך** או **מסמך סחיר** לעניין חוק מע"מ. יחד עם זאת יש לראות במטבעות וירטואלים כ"נכס פיננסי" והכנסות מהן יחויבו במס ערך מוסף רק אם הן בעלות מאפיינים עסקיים.

מי שפעילותו במטבעות הוירטואלים מגיעה לכדי פעילות בעלת מאפיינים עסקיים, יסווג וירשם כ"מוסד כספי" לעניין חוק מע"מ והוא יחויב במס ריווח ומס שכר בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק מע"מ.

בנוסף נקבע בחוזר כי מי שעסקו בכריית מטבעות וירטואלים יסווג וירשם כ"עוסק לעניין חוק מע"מ, ועסקאותיו תתחייבנה במס (בשיעור אפס או בשיעור מלא לפי העניין) על מלוא התמורה המתקבלת בידיו.

להרחבה ודוגמאות – ראו החוזר המצורף [בלינק](#)

לפרטים נוספים ניתן לפנות אל מחלקת המיסים במשרדנו בטל' 03-5687488.

מטרת מזכר זה הינה להביא לידיעתכם מידע פיסקלי מעודכן בנושאי מס שונים. בהתאם, אין ליישם את האמור במזכר זה מבלי להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדנו.

בכבוד רב
קוסט פורר גבאי את קסירר

