

19 דצמבר, 2013

לכבוד
איגוד הביטקוין הישראלי

א.נ.,

הנדון: חבות מס בגין מכירת ביטקוין

- 1.1. נתבקשנו לחוות דעתנו בשאלת חבות מס בגין מכירת ביטקוין.
- 1.2. חוות דעתנו ניתנת לפי מיטב ידיעתנו המקצועית, תוך הסתמכות על המצב המשפטי הקיים ועל הנתונים שהועברו לידינו והקיימים ברשותנו. ברם, הואיל וכלולים בחוות הדעת נושאים שטרם לובנו עד סופם בפסיקה ו/או בחקיקה, ויש בחוות הדעת התייחסות לנושאים אלו, אין ביטחון מלא כי עמדותינו הנזכרות בחוות הדעת תתקבלנה על ידי הגורמים המוסמכים בשלטונות המס או בבתי המשפט.
- 1.3. כל ההדגשות בחוות דעת זו אינן במקור ונעשו על ידי הח"מ.

2. רקע עובדתי

להלן העובדות הצריכות לענייננו כפי שנמסרו לנו על ידכם:

- 2.1. ביטקוין הוא מטבע דיגיטלי מבוזר המשמש כאמצעי תשלום דיגיטלי בעד שירותים ומוצרים.
- 2.2. לביטקוין שער חליפין מול מטבעות אחרים בעולם, כפי שקיים לכל מטבע אחר.
- 2.3. קיימת האפשרות לרכוש ולמכור ביטקוין בשוק החופשי, כפי שניתן לרכוש ולמכור כל מטבע אחר.

3. השאלה לדיון

3.1. האם קמה חבות במס מרווח שנוצר למוכר עקב עלית שער החליפין בעת מכירת ביטקוין בשוק החופשי.

4. דיון

4.1. סעיף 2 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א - 1961 (להלן: "הפקודה") קובע כדלקמן:

מס הכנסה יהא משתלם, בכפוף להוראות פקודה זו, לכל שנת מס, בשיעורים המפורטים להלן, על הכנסתו של אדם תושב ישראל שהופקה או שנצמחה בישראל או מחוץ לישראל ועל הכנסתו של אדם תושב חוץ שהופקה או שנצמחה בישראל, ממקורות אלה:

...

(4) הפרשי הצמדה ...

4.2. הפרשי הצמדה מוגדרים בסעיף 1 לפקודה:

כל סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה - עקב הצמדה לשער המטבע, למדד המחירים לצרכן או למדד אחר, לרבות הפרשי שער; ואולם לענין פטור ממס יראו כהפרשי הצמדה כל סכום שנוסף לחוב או לסכום תביעה עקב הצמדה לשער המטבע או למדד המחירים לצרכן, לרבות הפרשי שער;

4.3. כאשר הפרשי שער מוגדרים בסעיף 1 לפקודה:

סכום שנוסף עקב שינוי בשער החליפין לקרן מילווה, שהיא פקדון במטבע חוץ או שהיא הלוואה שיש להחזירה במטבע חוץ

4.4. בע"מ 1246-09, חברת ד.מ.ק.א נ' פקיד שומה תל-אביב-יפו 1 הוסיף ואמר בית המשפט:

ראו למשל את הגדרת המונח "הפרש שער" בתקן חשבונאות בינלאומי 21 "השפעת השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ", שהוא: "ההפרש הנובע מתרגום של אותו מספר יחידות של מטבע אחד למטבע אחר לפי שערי חליפין שונים". אמנם המחוקק אינו מפנה להגדרה חשבונאית זו או אחרת, אך בקביעת הפרשנות הנכונה למונח אין

**מניעה מלהיעזר בתפיסה הלשונית המקובלת, כפי שהיא מוצאת ביטוי בעולם
החשבונאי במקרה זה.**

- 4.5. עולה מן האמור, כי רווח הנובע מעלית שער החליפין של הביטקוין נחשב כהפרשי שער, וממילא נחשב הכנסה מהפרשי הצמדה (אשר הגדרתם כוללת גם הפרשי שער) לפי סעיף 2(4) לפקודה.
- 4.6. ברם, סעיף 9(13) לפקודה מורה כי יהיו פטורים ממס (נזכיר שוב כי לפי ההגדרות מהפקודה שהובאו לעיל הפרשי הצמדה כוללים גם הפרשי שער):

הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

- (1) הפרשי ההצמדה אינם הפרשי הצמדה חלקיים; לענין זה, "הפרשי הצמדה חלקיים" - כפי שקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת;
- (2) היחיד לא תבע ניכוי הוצאות ריבית או הפרשי הצמדה בשל הנכס;
- (3) הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים בפנקסי חשבונותיו או חייבים ברישום כאמור;

- 4.7. לכן, ככל שמוכר הביטקוין עומד בתנאי סעיף 9(13) לפקודה, הרי שרווח ממכירת הביטקוין עקב עלית שער החליפין שלו תהיה פטורה ממס. נעבור לכן לבחון את תנאי הסעיף.
- 4.8. התנאי הראשון הינו כי הפרשי ההצמדה אינם הפרשי הצמדה חלקיים. ההגדרה נמצאת בתקנות מס הכנסה (קביעת הפרשי הצמדה חלקיים), התשס"ג – 2003:

הפרשי הצמדה חלקיים הם כל אחד מאלה:

- (1) הפרשי הצמדה המחושבים על חלק מסכום או חלק מחוב;
- (2) הפרשי הצמדה המחושבים לפי חלק משיעור עליית המדד;
- (3) אותו חלק מהפרשי הצמדה העולה על שיעור עליית המדד;
- (4) הפרשי הצמדה המחושבים על חלק מהתקופה שבה נצבר חוב או על חלק מהתקופה מאז שנוצרה תביעה.

מההגדרה עולה כי עלית שער החליפין של ביטקוין (כמו של כל מטבע אחר) אינה הפרשי הצמדה חלקיים ותחולת הפטור אינה נפגעת.

- 4.9. התנאי השני הינו כי היחיד לא תבע ניכוי הוצאות ריבית או הפרשי הצמדה בשל הנכס. לכן, ככל שמוכר הביטקוין לא דורש הוצאות שכאלו כנגד הכנסתו הרי שהוא עומד בתנאי הסעיף.
- 4.10. התנאי השלישי הינו כי הפרשי הצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים בפנקסי

88 Yigal Alon St.
Tel Aviv, Israel

Phone +972 77 77 00000
Email info@cpa.co.il
Web www.cpa.co.il

בית אנגל, יגאל אלון 88,
תל אביב

טלפון 0777700000
מייל info@cpa.co.il
אתר www.cpa.co.il

חשבונותיו או חייבים ברישום כאמור. סעיף 12(1) קובע כהכנסה:

**השתכרות או רווח מכל עסק או משלח-יד שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה
או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי;**

- 4.11. לכן, ככל שקנית ומכירת הביטקוין אינה עולה לדרגת עסק (נושא שיש לבדוק בכל מקרה לגופו לאור נסיבותיו הפרטניות), הרי שתשמר תחולת הפטור על עלית שער החליפין של הביטקוין.
- 4.12. העולה מן המקובץ הינו כי רווח שנוצר מעלית שער החליפין של הביטקוין יהיה פטור ממס לפי הוראות סעיף 9(13) לפקודה באם עומדים בכל התנאים הקבועים בסעיף כאמור לעיל.
- 4.13. יודגש כי המדובר ברווח בידי יחיד. רווח שנוצר בידי חברה חייב במס גם אם הרווח נובע מהפרשי שער.

הננו לרשותכם בכל הבהרה, ככל שתידרש.


שטיינמץ עמינח ושות',
רואי חשבון