

השלכות מס בביצוע כריית מטבעות קריפטו

הכותבים: רו"ח (עו"ד) חגי אלמקייס ורו"ח (משפטנית) ענבל שני

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

לאחרונה נשאלנו לגבי מועד ואופן הסיווג והדיווח של הכנסות בידי מי שעוסק בכריית מטבעות קריפטוגרפיים. בעניין כרייה, במרבית המקרים נראה כי מדובר בהעמדת כוח מחשוב באמצעות POOL ולא בכרייה באופן ישיר, וזאת משום שכוח המחשוב שנדרש כיום לשם הצלחה בכרייה וקבלת מטבעות הוא רב מאוד. לדוגמה – בכריית ביטקוין, יהיה "זוכה" אחד – הוא הראשון שיצליח להגיע לפתרון המבוקש של ה"חידה המתמטית" ויקבל 6.25 ביטקוין. כאמור, שיטה זו של "הכול או כלום" בעת השתתפות בכרייה הובילה להתאגדות של הרבה בעלי מחשב תחת גורם מרכזי אחד (הוא ה- POOL) וזאת כדי להגדיל את סיכויי ה"זכייה", כאשר התמורה אמורה להתחלק בין כל המשתתפים בכרייה ומעמידים את כוח המחשוב שלהם לטובת ה- POOL.

אם כך – מהו סיווג ההכנסה האמורה ?

עמדת רשות המיסים בחוזר רשמי הינה כי מדובר בהכנסה מעסק :

"יובהר כי, אמצעי תשלום מבוזר אשר הגיע לרשותו של אדם בעקבות פעילות כרייה (פעילות המתבצעת באמצעות העמדת כוח מחשוב אשר תמורתה משולמים אמצעי תשלום מבוזר), יש לראות את ההכנסות המתקבלות בידי – כהכנסה עסקית."

נציין כי קשה "להבין" את עמדת רשות המיסים כאשר קיימת כרייה משותפת ב- POOL, וכל תפקידו של הכורה הוא פסיבי. אין הוא מתכנן את אסטרטגיית הכרייה ומיישם אותה, אין הוא אחראי על "חלוקת העבודה" בין כל משתתפי ה- POOL, כל תפקידו מסתכם בהשתתפות – אחד מיני אלפים רבים ולפיכך סיווג כ"עסק" חוטא למטרת מיסוי ראוי.

בנוסף, כאשר עסקינן בנכס ש"נבנה", יש לבחון כל מקרה לגופו. אם ניקח קבלן אשר בונה בניינים ומוכר אותם – מדובר בבניית מלאי ומכירתו הינה מכירה בעלת סיווג "עסקי", אולם אף אם בונה הנכס הוא קבלן אשר בונה את הבניין ומשאיר אותו בידו כנכס להשקעה – מכירתו ראויה להיות מסווגת כהונית.

בכל אופן, העמדה האמורה איננה מתייחסת לשאלת עיתוי ההכנסה, קרי, לשאלה – מתי נוצרה אותה הכנסה מכרייה?

ולמה דומה הכרייה? כרייה הינה האמצעי שבו נוצר אותו "נכס" אשר בעדו פועל המחשב וכוח המחשוב. במידה ובעל הנכס לא מכר את אותו נכס, הרי שהוא בנה לו נכס הון ועד למכירתו – אין להכיר בהכנסה.

לאחרונה פורסם בארה"ב מקרה שעקרונותיו דומים ("סטייקינג" – קבלת קריפטו בעת הפקדת המטבעות לזמן מסוים) – שם סירב האזרח להצעת רשות המיסים בארה"ב (IRS) למשוך תביעה לפיה בהתאם לעמדת ה- IRS, מועד הדיווח הוא – בעת קבלת המטבעות ולא בעת מכירתם. הנושא טרם הגיע לכלל פסיקה ולכן לא נעמיק בו, אולם ניסיונות רשות המיסים בארה"ב להגיע לפשרה בתיק זה מראים את חששם להגיע לכדי פסיקה בנושא.

פעולת "סטטיקינג" גם היא נחשבת סוג של כרייה, במודל שונה מהמודל לפיו מופעל כוח מחשוב על מנת "לזכות" בתוצר הכרייה. סיווג זה עשוי לקבל צורות שונות, החל מסיווג כהכנסה (הונית, עסקית, ריבית וכו') ועד לסיווג כ"בניית נכס הון או בניית מלאי", ובסיווג אחרון זה – יש להכיר בהכנסה רק בעת המכירה של אותו נכס הון או מלאי.

בתעשיית הקריפטו, רבות ומעניינות הן סוגיות המס, החדשנות שבתעשייה ומהירות השינויים בה גורמות לשאלות המס להזדחל אט אט "מאחור", אולם אין להשאירן ללא מענה וללא פתרון. צוות משרדנו עוסק בליווי וייעוץ למשקיעי קריפטו יחידים ולמיזמי קריפטו בתחומים שונים בתעשייה, וישמח לסייע ככל הנדרש.