

## אובדן קוד לארנק קריפטו – הפסד הון?

הכותבים: רו"ח נדב ליבנה ורו"ח (עו"ד) חגי אלמקייס - ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן פתרונות מיסוי בע"מ בתור מי שגדל במשפחה בת ארבעה בנים, רבות עסקתי בשאלה הנצחית – כיצד אוכל להוכיח שאין לי אחות?

באופן דומה, כיצד אדם אשר איבד את הגישה לארנק קריפטו בבעלותו (המפתח הפרטי, הסייד וכו'), יוכל להוכיח שאכן אבדו לו הפרטים הנ"ל?

כיצד יוכל להוכיח מתי אבדו לו אותם הפרטים?

מלבד עוגמת הנפש הכרוכה באירוע שכזה, ולמעשה באבדן ההשקעה כולה, עולה ביתר שאת השאלה - האם ניתן לדרוש בגין אבדן זה - הפסד הון? ואם כן - מתי?

ככלל, קיימות פסיקות הנוגעות לעיתוי הכרה בהפסד הון בין צדדים קשורים, אשר לדעתנו יכולות להוות את הבסיס לדיון בדרכים להתמודדות עם הבעיה המוצגת במבזק זה.

לא נדון במבזק זה בסוגית מועד ההכרה בהפסד הון, לגביה ניתן לקרוא בהרחבה במבזקנו מספר 575. נבחן רעיונות לעניין ההכרה בהפסד הון ונדגיש אין "פתרון בית ספר" וזאת משום שהוכחת אבדן המפתח כורכת בחובה מימד של אמון מצד פקיד השומה כי אירוע זה אכן התרחש.

לדוגמה, במקרים בהם יש ארנק שהוא מולטי סיג (הדורש יותר ממפתח פרטי אחד על מנת לבצע בו פעולות, בבעלות מספר אנשים), יש חשיבות לנסיבות בהן התרחש אירוע ה"היעלמות" של האנשים במחזיקים בקוד. אם ניקח מצב שבו שלושה אנשים מחזיקים בקוד ובו נדרשים שניים כדי להשלים את הקוד – במקרה תיאורטי שבו נהרגו שניים מתוך השלושה ולא ניתן לשחזר את הקוד – נסיבות כאמור מהווים ראיה חזקה. כמובן שרשות המיסים עשויה לטעון כי עדיין הקוד מוחזק במלואו על ידי הבעלים – אז נחזור לשאלה "איך אוכיח שאין לי אחות..."

דוגמה נוספת היא – שמירת הקוד על ידי ארנק קר (כגון לדג'ר או טרזור) ששמור בכספת, אך מה לעשות? רעידת אדמה גרמה לאבדן הבניין על תכולתו.

ניתן להניח את דעתו של פקיד השומה גם על ידי אופי הפעילות תוך שימוש בפתרונות מבוססי בלוקצ'יין: כל אחד יוכל לראות מתי בוצעה הפעולה האחרונה בכתובת באמצעות דפדפנים ייעודיים. בניגוד לבנק שבו כל הפעולות חסויות, בעולם הקריפטו ההיפך הוא נכון - הכול גלוי, מלבד זהות בעל הארנק/ כתובת. ניקח מקרה שבו אדם היה פעיל, למשל ביצע מספר רב של פעולות ביום, והחל מיום מסוים חדל לפעול כלל. האם מדובר באינדיקציה אובייקטיבית לאובדן פרטי הזיהוי? לדעתנו, תחת בחינת יתר הנסיבות, זה בהחלט יכול להוות בסיס לטענה כי מדובר באובדן, ולכן – בהפסד הון.

בכל מקרה נזכיר כי במידה ונרצה להכיר בהפסד הון, יש צורך להגיש דוחות למס הכנסה בזמן, דבר התקף לאנשים אשר איבדו את פרטי הזיהוי בשנת 2022.

נשאלת השאלה - מה יקרה אם אותו אדם שפקיד השומה השתכנע באבדן הקוד, והכיר בהפסד ההון שלו, נתמזל מזלה ו"בדרך נס" מצא את פרטי הזיהוי? תשובה לכך היא בדומה לעולם שמחוץ לעולמות הקריפטו - בדומה לנכס שנגנב, ולאחר זמן מה נתפס הגנב והנכס.

הרעיונות המוצעים מהווים דוגמאות בלבד ונועדו לאפשר מתן פתרון נקודתי למקרים הספציפיים. בעולם הקריפטו השינויים תכופים מאוד ויש להתאימם לעולם המס השגרתי יותר.

למשרדנו פתרונות יצירתיים בנוגע לעוסקים בתחום הקריפטו - בנוגע להפסדים, דיווח על הכנסות קריפטו ומגוון סוגיות אחרות שמתעוררות.