

## פרסום טיוטת עדכון הוראת נוהל בנקאי תקין 411 והבהרת רשות המסים בנושא פעילות ב-NFT

בימים אלה, פורסמו על-ידי בנק ישראל ורשות המסים עדכונים בעלי משמעות לציבור מחזיקי מטבעות וירטואליים. פרסומים אלה מגיעים בתקופה בה נושא האסדרה של המטבעות הווירטואליים נמצא במרכזו של הדיון הציבורי בישראל ובעולם. במזכר זה נסקור את הפרסומים ומשמעותם לציבור.

1. ביום חמישי שעבר, 10.3.2022, פרסם בנק ישראל לציבור טיוטת עדכון להוראת נוהל בנקאי תקין (נב"ת) 411 העוסקת במטבעות וירטואליים. בהתאם לטייטה, יתווסף להוראה סעיף חדש אשר יעסוק בנושא שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות. בדברי ההסבר לטייטה, מצוין כי צו איסור הלבנת הון החל על נותני שירות פיננסי מגביל את הפעילות למטבע וירטואלי שנעשה בו שימוש לצרכי תשלום או השקעה בלבד. כך לדוגמה, פעילות במטבע וירטואלי, בהתאם לצו, אינה כוללת פעילות בטוקנים שיש להם מאפיינים של נייר ערך, או פעילות בכספים וירטואליים שיכולים לבטא שווי של נדל"ן, סחורות, יצירות אמנות וכיוצא בזה. בהתאם, טיוטת הנב"ת עוסקת בקבלת כספים שמקורם בפעילות במטבעות וירטואליים מחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי אל חשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם עוסקים בפעילות כדרך עיסוק בלבד.

טיוטת הנב"ת מהווה המשך ישיר לצו איסור הלבנת הון החל על נותני שירותים פיננסיים. בהתאם לטייטה, הבנקים לא יוכלו יותר לסרב לבצע שירותי תשלום רק בשל היות מקור הפעילות קשור במטבעות וירטואליים, כאשר אופן הפעילות ייקבע בצורה מבוססת סיכון בהתחשב בנותן השירות במטבעות וירטואליים שהינו צד לעסקה (האם פועל ברישיון בישראל, האם נותן שירותים זר בעל רישיון במדינת ההתאגדות, ועוד).

הבנק יקבע את נתיבי המטבע הווירטואלי בהתחשב בהערכת סיכון. נתיבים מפחיתי סיכון יכולים להיות למשל מטבעות שנרכשו ונמכרו אל או מאותה כתובת ארנק וירטואלי עבור אותו לקוח. לגבי פעילות מעל 100,000 ₪ בשנה, הבנק צריך לברר את מקור הכספים ששימשו לרכישת המטבע הווירטואלי וכן את נתיב המטבע.

**משמעות פרסום הטייטה היא מעבר מעולם של מדיניות סירוב גורפת לקבל קריפטו לעולם של ניהול סיכונים.** זוהי בשורה חיובית המאפשרת לבנקים לבחון את הפעילות הספציפית של כל לקוח ולפתוח ולנהל חשבונות במקרים המתאימים. כיום, ברוב הבנקים אין כללים מסודרים ולכן קיימים ניסיונות לעקוף את המערכת בדרכים עקלקלות כמו העברות בסכומים נמוכים, או אי גילוי מלא לבנק, דבר שיכול להיות בעוכרי הלקוח, שכן חוסר שקיפות מלא כלפי הבנק עלול להביא לתוצאות דרסטיות כמו סגירת חשבונות מיידית.

אנו רואים כבר בשטח שהבנקים מתחילים בתהליך איטי של בחינת הנושא, וחלקם מאפשרים קבלת כספים בעמידה בתנאים מסוימים (לרוב במקרים בהם הטוקן עבר במעגל סגור דרך הבנק), ולעיתים תוך מילוי שאלון מסודר ומקיף אשר נחתם על-ידי מומחה בתחום (עו"ד או רו"ח).

פעילות מסודרת מול נותן שירותים פיננסיים בישראל בעל היתר המשך עיסוק (נכון להיום אין נותני שירותים אשר קיבלו כבר רישיון מרשות שוק ההון, אולם היתר המשך עיסוק מהווה תחליף לכך), או מול נותן שירותים פיננסיים בחו"ל מוסדר ובעל רישיון במדינת ההתאגדות, שמירה על נתיב מטבע וירטואלי שניתן לעקוב אחריו ותיעוד הפעולות במטבעות הווירטואליים, הינן קריטיות לצורך פעילות מול המערכת הבנקאית.

אנו ממליצים ללקוחותינו לפעול בזהירות ובשקיפות מלאה בעת פתיחה וניהול חשבונות בנק הקשורים למטבעות וירטואליים, ובכל מקרה להתייעץ עם מומחה בתחום בטרם עשיית פעולות, ובמיוחד אם נדרשים למלא שאלון בנושא.

2. בימים אלה, פרסמה רשות המסים הבהרה לעניין מיסוי NFT's (Non Fungible Tokens), לפיה מכירה של NFT מהווה מכירה של נכס לפי סעיף 88 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, ואין מדובר במיטלטלין לשימוש אישי המוחרג מהגדרת "נכס". עקרונות המיסוי, בהתאם להבהרה, יהיו דומים לאלה הקבועים בחוזר מספר 5/2018

העוסק במיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר, קרי מס רווח הון על עליית השווי (במידה ולא מדובר בפעילות עסקית). פעילות ב-NFT דורשת התייחסות לשאלות רבות העולות מפעילות זו, כגון היבטי ניירות ערך, מתן שירות בנכס פיננסי, מיסוי, בנקאות וכמובן בחירת אופן ומקום ההתאגדות בהתייחס להיבטים הייחודיים של היזמים והמיזמים.

למשרדנו ניסיון רב בפעילות בתחום הבלוקצ'יין, לרבות בייצוג חברות ולקוחות פרטיים, בהיבטי תאגידיים, ניירות ערך, בנקאות ורגולציה, ומיסוי. נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה נוספת.

\*\*\*

הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. לקבלת פרטים נוספים, אנא פנו לעו"ד ורו"ח ליאת גרבר, שותפה במחלקת מיסים, גולדפרב זליגמן, בדוא"ל [Liat.Graber@goldfarb.com](mailto:Liat.Graber@goldfarb.com) ו/או בטלפון 03-6089161.