טיוטה לאישור · לא להפצה

רשימת בדיקה:
7 הפרקים של תיק מקור כספים

לפני שמוכרים נכסים דיגיטליים ומעבירים את התמורה לבנק בישראל, כדאי לוודא שהתיעוד מלא. זו רשימת העבודה שלנו לבניית תיק מקור כספים. סמנו מה כבר יש לכם, ומה עוד חסר.

העיקרון: שני נתיבים, סגורים מקצה לקצה

נתיב הכסף

מחשבון הבנק שממנו יצא הכסף לרכישה, ועד החשבון שאליו חוזרת התמורה.

נתיב המטבע

מכתובת הארנק שקיבלה את המטבעות ועד הארנק של נותן השירות שמכר אותם.

גם רשות המסים מבקשת אסמכתאות למקור הכספים ול"נתיב המטבע הווירטואלי" בנוהל לתשלום מס כשהבנק מסרב (הוראת ביצוע 06/2024).

1 מכתב נלווה והצהרת הלקוח

- [ ] תיאור קצר: מתי ואיך התחלתם לפעול בנכסים דיגיטליים
- [ ] הסכום שמבקשים להפקיד, ומאיזה נותן שירות הוא יגיע
- [ ] מקור הכסף הראשוני: משכורת, חסכונות, מכירת נכס, ירושה וכדומה
- [ ] טבלת ריכוז בעמוד הראשון: תאריך | פעולה | סכום ומטבע | מאיפה | לאן | מס' נספח

2 מקור הכספים הראשוני

- [ ] דפי חשבון בנק שמראים את העברת הכסף לרכישה
- [ ] אסמכתאות למקור הכסף שהיה בחשבון: תלושי שכר, הסכם מכר, צו ירושה וכדומה

3 אישורי הרכישה מנותן השירות

- [ ] אישור או חשבונית מהבורסה או מנותן השירות: תאריך, סוג מטבע, כמות, שער ועמלה
- [ ] אישור שהרכישה בוצעה מחשבון בנק על שמכם

4 נתיב המטבע: כרטסת ארנקים ובלוקצ'יין

- [ ] לכל ארנק: תאריך, סוג מטבע, כמות, כתובת שולח וכתובת מקבל
- [ ] מזהה עסקה (TxID) לכל העברה, וקישור לסייר בלוקצ'יין ציבורי
- [ ] כתובות הארנקים הפומביות, כטקסט שאפשר להעתיק
- [ ] אם היו המרות רבות, DeFi או סטייקינג: שקלו דוח ממערכת לניתוח בלוקצ'יין

5 הוכחת בעלות על כתובות הארנק

- [ ] חתימה קריפטוגרפית, העברה של סכום סמלי, או אישור מנותן שירות שהמטבעות נמשכו לארנק שלכם
- [ ] הצהרה שאתם (או בן או בת הזוג) הבעלים של המטבעות

6 אישורי המכירה ונתיב הכסף חזרה

- [ ] אישור על עסקת המכירה: כמות, שער, תאריך וסכום
- [ ] אישור על החשבון שבו מוחזקת התמורה אצל נותן השירות
- [ ] פרטי החשבון שאליו תועבר התמורה. עדיף לאותו חשבון שממנו יצא הכסף לרכישה

7 היבטי מס

- [ ] חישוב רווח ההון, או אישור על דיווח לרשות המסים
- [ ] נייר עבודה לחישוב, בשיטה עקבית (למשל FIFO)
- [ ] אם רלוונטי: טופס 909 והמסמכים שהנוהל דורש

מטבע וירטואלי הוא "נכס" לעניין המס, ולכן גם המרה בין מטבעות היא אירוע מס.

חוזר מס הכנסה 05/2018

כללי הגשה

- [ ] קובץ PDF אחד מאוחד, עם סימניות לפי שבעת הפרקים
- [ ] כל מסמך ממוספר כנספח, ומופיע בטבלת הריכוז
- [ ] אין סתירות בין המכתב הנלווה לבין האסמכתאות

3 המלצות מעשיות לפני שפונים לבנק

1. **פנייה מוקדמת.** ככל האפשר, הגישו את התיק לבנק לפני המכירה וההעברה, ובקשו אישור עקרוני מראש.
2. **אישור קבלה בכתב.** שמרו אישור מסודר על כך שהתיק הוגש, ולמי.
3. **סירוב מנומק בכתב.** אם הבנק מסרב, בקשו מכתב שמפרט את הנימוק. מסמך כזה נדרש, למשל, כדי להשתמש בנוהל לתשלום המס דרך בנק ישראל.

אלה המלצות עבודה, לא דרישות של דין. לגבי הסירוב בכתב בנוהל המס: הוראת ביצוע 06/2024

מה כדאי לדעת אם הבנק מסרב

הוראת ניהול בנקאי תקין 411, סעיף 87א. בנק לא יסרב לתת שירותי תשלום רק משום שהם קשורים במטבעות וירטואליים, כשנותן השירות שהוא צד לעסקה קיבל רישיון בישראל. עם זאת, הבנק מבצע הערכת סיכונים ובוחן כל מקרה לגופו.

בנק ישראל, עמוד האסדרה לשירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי

תשלום המס כשהבנק מסרב (טופס 909). רשות המסים פרסמה בעבר נוהל זמני למקרים שבהם בנק בישראל לא קיבל את כספי המס על רווח ממטבעות וירטואליים. הנוהל כלל הגשת טופס 909 ואסמכתאות למקור הכספים ולנתיב המטבע. הנוהל הוארך כמה פעמים, ולכן בכל עניין אנחנו בודקים אם הוא חל ובאילו תנאים, לפי הפרסומים העדכניים של רשות המסים.

הוראת ביצוע מס הכנסה 06/2024

גילוי מרצון. הוראת השעה האחרונה (הוראת ביצוע 10/2025) הסתיימה ב־31.8.2026, ונכון לעכשיו לא פורסם נוהל חדש. עדיין אפשר לתקן דיווחים, אבל בלי ההתחייבות שנתן הנוהל להימנע מהליך פלילי.

הוראת ביצוע 10/2025; הודעת רשות המסים מ־7.9.2026 [לבדוק שוב לפני הפצה]

רוצים לעבור על התיק יחד?

סיגון-הלוי, עורכי דין · מצדה 9, בני ברק · מגדל ב.ס.ר 3

טלפון 03-9451451 · office@sh-adv.co.il · sh-adv.co.il

הבהרה: מסמך זה הוא מידע כללי בלבד, נכון למועד כתיבתו (נובמבר 2026). הוא אינו ייעוץ משפטי, ייעוץ מס או ייעוץ השקעות, ואינו תחליף לבדיקה פרטנית. דרישות הבנקים משתנות מבנק לבנק ומעת לעת. אין במסמך התחייבות לתוצאה, וההחלטה בכל בקשה היא של הבנק או של הרשות המוסמכת. המשרד אינו ממליץ על רכישה או מכירה של נכסים דיגיטליים. השימוש במסמך אינו יוצר יחסי עורך דין ולקוח.