מסודיות לחילופי מידע אוטומטיים

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

סינגפור ושווייץ היו שני המרכזים הפיננסיים שפרויקט השקיפות של ה-OECD נועד לשים קץ לסודיות הבנקאית שלהם. שתיהן התנגדו, שתיהן נכנעו בין 2009 ל-2014, ושתיהן מחליפות כיום מידע על חשבונות באופן אוטומטי עם יותר ממאה תחומי שיפוט לפי תקן הדיווח המשותף (Common Reporting Standard, CRS).[1] נכסים דיגיטליים היו מחוץ למערכת זו במשך עשור, שכן ה-CRS נכתב עבור חשבונות פיננסיים המוחזקים במוסדות פיקדון ומשמורת, וארנק במשמורת עצמית אינו אף אחד מאלה. מסגרת הדיווח על נכסי קריפטו (Crypto-Asset Reporting Framework, CARF), שאומצה על ידי ה-OECD ב-2022 ושני המרכזים התחייבו לה, סוגרת את הפער החל מ-2027 ו-2028.[2] פרק זה מסביר מה כל משטר דורש מעסק בתחום הנכסים הדיגיטליים, ומה כל אחד מהם מוסר לרשויות המס על לקוח שיש לו נכסים בשני המרכזים.

ההשלכה המעשית עבורכם פשוטה לניסוח. עד 2026, תושב מס בסינגפור עם טוקנים בבורסה שווייצרית, או תושב שווייץ עם טוקנים בבורסה סינגפורית, היה בלתי נראה לרשות המס במדינת מושבו, אלא אם הצהיר בעצמו על ההחזקות. מחילופי ה-CARF הראשונים, רשות המס במדינת המושב מקבלת מהבורסה הזרה דוח שנתי על יתרות הלקוח ועסקאותיו. כל מה שנאמר בפרקים I ו-II בחלק זה על הקו המפריד בין סוחר למשקיע, וכל מה שנאמר בחלק G, פרק VIII על ארנקים שלא דווחו, מקבל באותו רגע שיני אכיפה.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

הערות

1. OECD, *Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters*, 2014 (מהדורה שנייה 2017); Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information, שנחתם על ידי שווייץ ב-19 בנובמבר 2014 ועל ידי סינגפור ב-21 ביוני 2017. ↩

2. OECD, *Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard*, שאושר על ידי OECD Committee on Fiscal Affairs ב-26 באוגוסט 2022 ופורסם ב-10 באוקטובר 2022. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.