החובות של RCASP סינגפורי

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

RCASP סינגפורי חייב לקבוע אם הוא נמצא בגדר התחולה, ולגבי נותן שירותי DPT בעל רישיון או בעל רישיון DTSP התשובה כמעט תמיד חיובית. לאחר מכן עליו לבצע בדיקת נאותות לגבי כל משתמש: הצהרה עצמית על תושבות מס ליחידים ולישויות, זיהוי בעלי שליטה בישויות פסיביות ובדיקת סבירות מול המידע למניעת הלבנת הון שכבר מוחזק. יש לתעד משתמשים קיימים בתוך תקופת מעבר, בדרך כלל שנים-עשר חודשים מהתחילה. ה-RCASP חייב לדווח ל-IRAS מדי שנה, ככל הנראה עד 31 במאי שלאחר שנת הדיווח כדי להתאים למחזור ה-CRS, בסכמת ה-XML של ה-OECD.[1] אי-ציות הוא עבירה לפי הוראות ציות המס הבינלאומי בחוק מס ההכנסה (Income Tax Act), עם קנסות לישות ולנושאי משרה שלא נקטו זהירות סבירה.[2]

החפיפה עם בדיקת הנאותות למניעת הלבנת הון היא היעילות ש-RCASP מאורגן היטב מנצל. בדיקת הנאותות ללקוח לפי MAS Notice PSN02 כבר אוספת שם, כתובת, תאריך לידה, אזרחות ומסמכי זיהוי, וכבר מזהה בעלים מוטבים של לקוחות שהם ישויות (ראו חלק L, פרק II). CARF מוסיפה תושבות מס ומספרי זיהוי לצורכי מס, ומחייבת שההצהרה העצמית תהיה בצורה שהמשתמש חותם עליה או מאשר אותה. הגישה המקובלת היא טופס קליטה משולב האוסף את שתי קבוצות הנתונים פעם אחת. גם הראיות לקביעת מקום השיוך לצורכי GST המתוארות בפרק III בחלק זה יכולות להישאב מאותו מקור. קבוצה שווייצרית-סינגפורית עם RCASP בכל אחד מהמרכזים צריכה להפעיל מודל נתוני CARF אחד ושני צינורות דיווח, שכן הסכמות השווייצרית והסינגפורית הן סכמת ה-OECD, והן נבדלות רק בערוץ ההעברה.

© 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.

הערה מעשית

אם אתם מפעילים בורסה בסינגפור ובורסה אחות בצוג, בנו את קליטת ה-CARF פעם אחת והשתמשו בה שוב. אספו את ההצהרה העצמית בעת פתיחת החשבון, אמתו את פורמט מספר הזיהוי לצורכי מס מול כללי ה-TIN של ה-OECD, שמרו את תחום השיפוט של התושבות כשדה מובנה, וקשרו כל רשומת עסקה לתושבות המשתמש במועד העסקה. בנו את הצבירה השנתית כדוח ששתי הישויות יכולות להפיק. מנו קציץ CARF בכל ישות, שכן שני המשטרים מטילים אחריות על אנשים מסוימים בשמם. בדקו את פלט ה-XML מול כלי האימות של ה-OECD לפני ההגשה הראשונה. קבוצה שעושה זאת ב-2025 וב-2026 נמנעת מהמהומה שה-CRS יצר ב-2017 וב-2018.

הערות

1. OECD, Crypto-Asset Reporting Framework, פרק III (בדיקת נאותות למשתמשים קיימים וחדשים, יחידים וישויות; תוקף הצהרות עצמיות) ו-CARF XML Schema and User Guide, 2024. ↩

2. Income Tax Act 1947, חלק 20B (הסכמים בינלאומיים לשיפור ציות המס), ובמיוחד הוראות העבירות והעונשים החלות על מוסדות פיננסיים מדווחים, ולפי תקנות CARF, על נותני שירותי נכסי קריפטו מדווחים. ↩

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.

© 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.

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.